

Nyilvánosságra hozandó információk 2019. december 31.



**OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű,
valamint
az OTP Jelzálogbank Zrt.,
az OTP Lakástakarék Zrt. és
a Merkantil Bank Zrt. vonatkozásában**

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete alapján)

Tartalomjegyzék

I. Bankcsoport	12
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek	12
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja	12
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák	18
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek	19
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk	19
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	19
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	20
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok	21
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	22
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én	22
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én	22
I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai	23
I.3.4. Szavatoló tőke hiánya a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	23
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	23
I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	24
I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése	24
I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	26
I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás	42
I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	42
I.6. Anticiklikus tőkepuffer	44
I.7. Tőkeáttétel	45
I.8. Hitelkockázati kiigazítások	48
I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	48
I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	52
I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	59
I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye	60
I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	61
I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek	61
I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én	62
I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	63
I.13. Javadalmazási politika	64
I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	64
I.13.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre	65

I.13.3.	A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolata	65
I.13.4.	A rögzített és változó javaldalmazás aránya	66
I.13.5.	A változó javaldalmazás ismérvei	66
I.13.6.	A javaldalmazásra vonatkozó összesített információk	68
I.14.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	73
I.15.	A likviditási kockázat	74
II.	OTP Bank	77
II.1.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	77
II.1.1.	Az OTP Bank tőkemegfelelése	77
II.1.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	79
II.2.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	87
II.3.	Tőkeáttétel	89
II.4.	Hitelkockázati kiigazítások	91
II.4.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	91
II.4.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	94
II.5.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	100
II.6.	Működési kockázat tőkekövetelménye	101
II.7.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én	101
II.8.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	102
II.9.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	103
II.10.	A likviditási kockázat	104
II.11.	Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	105
II.12.	Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	105
III.	OTP Jelzálogbank	106
III.1.	Vállalatirányítás	106
III.2.	Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	107
III.2.1.	A Jelzálogbank tőkemegfelelése	107
III.2.2.	Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	109
III.3.	Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	117
III.4.	Tőkeáttétel	117
III.5.	Hitelkockázati kiigazítások	119
III.5.1.	Értékelés, tartalékképzés módszertana	119
III.5.2.	Hitelkockázati kitettségek bemutatása	122
III.6.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	127
III.7.	Működési kockázat tőkekövetelménye	127
III.8.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én	128
III.9.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	128
III.10.	A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	129

III.11. A likviditási kockázat.....	130
III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	131
IV. OTP Lakástakarék.....	132
IV.1. Vállalatirányítás	132
IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	133
IV.2.1. A Lakástakarék tőkemegfelelése.....	133
IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	135
IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	143
IV.4. Tőkeáttétel	143
IV.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	145
IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana	145
IV.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása	148
IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	152
IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	153
IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2019. december 31-én.....	153
IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	153
IV.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	154
A likviditási kockázat	155
IV.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	156
V. Merkantil Bank.....	157
V.1. Vállalatirányítás	157
V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	158
V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése	158
V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	160
V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	168
V.4. Tőkeáttétel	169
V.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	171
V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	171
V.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása	174
V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	178
V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	179
V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek 2019. december 31-én.....	179
V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata.....	180
V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	181
V.11. A likviditási kockázat.....	182
V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	183
VI. Mellékletek.....	184
VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja.....	184

VI.2.	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	185
VI.3.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről.....	186

Táblázat jegyzék

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*	19
2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	20
3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én	22
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én	22
5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése.....	24
6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én	25
7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása.....	26
8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	28
9. táblázat: Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések	28
10. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	29
11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2019. december 31-i állapot szerint.....	30
12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	31
13. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	34
14. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	39
15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2019. december 31-én	40
16. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	42
17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	43
18. táblázat: CVA tőkekövetelmény	43
19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	43
20. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	44
21. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	44
22. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	45
23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	46
24. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	47
25. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	50
26. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	51
27. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	52

28. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én	53
29. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én.....	54
30. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2019. december 31-én.....	55
31. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	55
32. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	55
33. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	56
34. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én	56
35. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én	57
36. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én.....	58
37. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	59
38. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása.....	59
39. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	60
40. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:	60
41. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én	62
42. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételekre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére.....	63
43. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre ¹⁾ lebontva.....	68
44. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva	68
45. táblázat: Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek megváltozásához köthető ki nem fizetett halasztott javadalmazás, vagy megítélt halasztott javadalmazás.....	69
46. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása	70
47. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása	71
48. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása	71
49. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása	72
50. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	73
51. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	73
52. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	73
53. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	76
54. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	77
55. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én	78
56. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	79

57. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	80
58. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje.....	80
59. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	81
60. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	86
61. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	87
62. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként	87
63. táblázat: CVA tőkekövetelmény	87
64. táblázat: Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	88
65. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek.....	88
66. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre	89
67. táblázat: A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele	89
68. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	89
69. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	90
70. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	93
71. táblázat: A nem teljesítőkitétségek állományának változásai	93
72. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	94
73. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én	95
74. táblázat: Kitétség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én.....	96
75. táblázat: A kitétségek hátralévő futamidő szerinti 2019. december 31-én	97
76. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása	97
77. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek	97
78. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én	98
79. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én.....	98
80. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én.....	99
81. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	100
82. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	100
83. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:	101
84. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2019. december 31-én	101
85. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége.....	102
86. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	103

87. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	103
88. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	103
89. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	104
90. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	105
91. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*	106
92. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	106
93. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	107
94. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én	108
95. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	109
96. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	110
97. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2019. december 31-én.....	110
98. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	111
99. táblázat: IFRS 9 standard bevezetésének hatása	116
100. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	117
101. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	117
102. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	118
103. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	121
104. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	122
105. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	122
106. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én	123
107. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én.....	123
108. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2019. december 31-én.....	124
109. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása.....	124
110. táblázat: Nemeteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	124
111. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én	125
112. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én.....	126
113. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én.....	126
114. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	126
115. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	127
116. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:	127
117. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én	128

118. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt	128
119. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	129
120. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	129
121. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	129
122. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája	130
123. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	131
124. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*	132
125. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	132
126. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	133
127. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én	134
128. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	135
129. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai ...	136
130. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje.....	136
131. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	137
132. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	142
133. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	143
134. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	143
135. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	144
136. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	147
137. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	148
138. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	148
139. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én	149
140. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én.....	149
141. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2019. december 31-én.....	149
142. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	150
143. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	150
144. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én	150
145. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én.....	151
146. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én.....	151
147. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	151
148. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	152

149. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:	153
150. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt	153
151. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	154
152. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	154
153. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	154
154. táblázat: A Lakástakarék egyedi likviditásfedezeti rátája.....	155
155. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	156
156. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*	157
157. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége	157
158. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	158
159. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én	159
160. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	160
161. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	160
162. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje.....	161
163. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	162
164. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	167
165. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	168
166. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	168
167. táblázat: CVA tőkekövetelmény	168
168. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	169
169. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	169
170. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	170
171. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása	173
172. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	174
173. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	174
174. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én	175
175. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én.....	175
176. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2019. december 31-én.....	175
177. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása.....	176
178. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	176
179. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	176

180. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én	177
181. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én.....	177
182. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én.....	178
183. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése	178
184. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	178
185. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:	179
186. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitétségek IFRS szerint 2019. december 31-én	179
187. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége	180
188. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	181
189. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	181
190. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	181
191. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája	182
192. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	183

I. Bankcsoport

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (a “CRR”) alapján az OTP Bank Nyrt. (az “OTP Bank”) felügyelt intézményként csoport szinten köteles teljesíteni a prudenciális előírásokat.

A Dokumentum ezen fejezetében bemutatott elvek, módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, mind Bankcsoport („Csoport”) szinten, mind valamennyi csoporttag-bank esetében egyedi szinten is értelmezendők. Figyelembe vett intézmények: az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt.

I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja

A Kockázatvállalási Stratégia a Csoport hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató, továbbá partner- vagy piaci kockázattal érintett tagjaira terjed ki olyan mértékben, amilyenben az érintett csoporttagok a Kockázatvállalási Stratégia egyes részeiben részletezett kockázattípusokban érdemi kitettséget vállalnak fel.

A Stratégia a banki tevékenységre legjellemzőbb kockázati ágakra (hitelezési kockázat, ország kockázat, működési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat) vonatkozóan határoz meg súlyponti cél-, alapelv- és eszközrendszert. A Bankcsoport a stratégiai kockázatot, a reputációs kockázatot és az ingatlan kockázatot stratégiai szinten a Kockázatvállalási Stratégiától elkülönülten kezeli.

A Kockázatvállalási Stratégia felülvizsgálata folyamatosan, de legalább 3 éves rendszerességgel történik. Az OTP Bankcsoport hatályos Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság 2019. december 10-én hagyta jóvá.

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bankcsoport általános kockázati profilját a VI.1. melléklet mutatja be.

Az egyes releváns kockázatok során alkalmazott elveket és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

I.1.1.1. Hitelkockázatok

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési terület minden országában és csoport szinten is biztosítja a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkorai megfelelést.

A független kockázatkezelési szervezet:

A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.

A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.

A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon, a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok kézbentartására minden banki terület alkalmaz kockázatcsökkentő technikákat (ügyfél/ügylet minősítések, limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.).

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

- kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket;
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit;
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját.

Az OTP Bank szigorúan és csoportszinten egységesen, a Kockázatvállalási Stratégia keretein belül meghatározza a Csoport kockázati profilját és szabályozza a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket. Az OTP Csoport célja olyan diverzifikált portfólió kiépítése, melynek teljesítménye nem függ túlzott mértékben egy adott ágazat, földrajzi térség vagy adóscsoport helyzetének alakulásától.

A hitelkockázati étvágy meghatározására minden leányvállalat esetében évente, a Hitelezési Politika kialakításával és elfogadásával kerül sor. A Hitelezési Politika részletesen tartalmazza a lakossági ügyfélkör esetében a hiteltermékek fő mutatószámait, a portfólió és az új kihelyezések esetében az elvárt kockázati mutatók értékét, illetve az üzletfejlesztési tervekkel kapcsolatos kockázatkezelési folyamatok változtatási igényeit is. A vállalkozói ügyfélkör kapcsán a Hitelezési Politika meghatározza az ágazati preferenciákat, illetve az egyes szegmensekkel és termékekkel kapcsolatos fő elvárásokat. A Hitelezési Politika elvárásainak és a limiteknek a monitoringja rendszeresen megtörténik és riportálásra kerül különböző vezetői szintekre.

A hitelkockázati étvágy operatív szintű meghatározásával a Csoport

- biztosítja, hogy a stratégiai irányok és elvárások beépüljenek a mindennapi kockázatkezelési tevékenységbe,
- figyelembe veszi a jövedelmezőségi szempontokat azon elemzéseken alapulva, hogy az egyes ügyfélszegmensek és termékcsoportok milyen kockázati tényezők mellett milyen jövedelem-termelési potenciállal rendelkeznek,
- mérlegeli, hogy mely kockázati mutatókon keresztül biztosítható leginkább – prudens, konzervatív kockázatvállalási gyakorlat mellett – a növekedési célok teljesülése.

A fentiekben felsorolt irányelvek alapján kialakított mutatószámok tolerancia szintjeinek, illetve elérni kívánt értékeinek megállapításával és betartásával biztosítható a kívánatos kockázati profil kiépülése. Az éves Hitelezési Politika – az operatív szintű hitelkockázati étvágy megjelenési formájaként – ezen elérni kívánt hitelportfólió kialakítása érdekében szükséges magatartást foglalja össze, meghatározva

- a kockázatvállalási hajlandóságot tükröző limiteket és irányszámokat;
- a portfóliót alkotó kockázatvállalások mértékét, arányait és koncentrációját, illetőleg a portfólió minőséggel szembeni elvárásokat;
- a preferenciákat és üzleti orientációt, az esetleges szigorításokat vagy a kizárásokat az ügyfélkör, az ágazatok, fedezetek, a termékek és terméktípusok, valamint a lejáratú struktúra tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvágy nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

- a szabályozói eszközrendszerre,
- a termékek kockázati paramétereire,
- a riportrendszerre, valamint
- az egyéb másodszintű kontrollokra (pl. helyi kompetencia szinten belüli egyedi ügyletek megfelelésének utólagos ellenőrzése).

A csoporttagok finanszírozási igényei a stratégia és pénzügyi tervezés folyamatában előálló rövidtávú prognózisokon alapulnak. A forrásigényeket az éves üzleti tervek tartalmazzák, megvalósulásukat a ténylegesen felmerülő üzleti igények alakítják ki. A csoporton belüli finanszírozások esetében is az általános hitelkockázatvállalási és -kezelési elvekkel összhangban kell eljárni.

I.1.1.2. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi piacikockázat-kezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitettséget, amelyből adódó veszteség nem veszélyezteti a Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Treasury területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitettség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasury-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitettségek alakulását az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitettséget.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálynak. Gondoskodnak arról, hogy az anyabank rájuk vonatkozó szabályozása a saját belső szabályzataikon átvezetésre kerüljön.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitettséget behatároló limitrendszerét.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatomérési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat az OTP Bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. Az OTP Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére az OTP Bank eszköz-forrás menedzsment célú (ALM) pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), e felett az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Treasury-nek a kockázatok kezelése érdekében.
- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió kockázatot értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.
- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Az OTP Bank a standard modellt használja a piaci kockázatok tőkekövetelményének számszerűsítésére.

A kereskedési könyvbe történő besorolás a CRR 4. cikk (1) bekezdése 86. pontban meghatározottaknak megfelelően történik. A pozíció-vezető rendszerben egyértelműen meghatározódnak azok a FOLDER-ek melyek kereskedési tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket tartalmaznak. Egy adott FOLDER besorolása homogén, vagy kereskedési könyvi vagy banki könyvi, eltérő céllal kötött ügylet ugyanazon FOLDER-be nem kerülhet. A kereskedési könyvi FOLDER-ekre vonatkozóan a limit-monitoring és a tőkekövetelmény képzés teljes körű.

I.1.1.3. Partnerkockázatok

A Csoport egységes módszertant alkalmaz a partnerlimitek megállapítása során, figyelembe véve az adott partner kockázati megítélését, a kockázatot vállaló csoporttag(ok) kockázatviselő képességét és a várható üzleti igények nagyságát.

Egységes elvek mentén történik a limitek allokációja csoporttagokra illetve allimitekre, továbbá a limitek terhelése is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limitterhelés meghatározása piaci kockázati módszerekkel definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát, futamidejét, az érintett devizát vagy devizapárt illetve azt, hogy a partnerrel biztosítéki szerződés fennáll-e.

A Csoport csoporton kívüli ügyleteire elsősorban az OTP Bank által kötött ISDA-keretszerződéshez kapcsolódó /CSA keretében illetve a Központi szerződő félén (CCP) keresztül megkötöttekre kerül fedezet elhelyezésre a CSA-kban valamint az LCH működése által meghatározott feltételek szerint. Az OTP Bank ezekben szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig EUR-ban denominált fizetési számlakövetelés.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitétségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnék hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettel biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitétség csökkentésére.

Az OTP Banknak leminősítése esetén összesen 10 millió EUR-t kellene a partnerei részére rendelkezésre bocsátania addicionális biztosítékként.

A Csoport a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

Az OTP Bank Nyrt. ISDA/CSA, GMRA és EMA megállapodásokkal, valamint a központi klíring rendszerbe bevont OTC tranzakciók létrejöttét támogató egyéb ISDA-hoz kapcsolódó szerződésekkel kapcsolatos feladatok során a Bank az EMIR változó letét (CSA VM) alkalmazása esetén a változó letétet legalább naponta kiszámítja az alábbiak szerint:

- A szerződő fél által beszedendő változó letét összege a nettósítási halmazban lévő összes ügylet a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított értékének összege, mínusz a korábban beszedett összes változó letét értéke, mínusz a nettósítási halmazban lévő minden egyes ügyletkötéskori nettó értéke, plusz a korábban nyújtott összes változó letét értéke.
- A Bank a tartott biztosítékok napi értékét kiszámítja, ennek alapján a bármely fél nem használt biztosítékok teljes egészében a biztosítékok nyújtó szerződő fél részére a megjelölt számlaszámra átutalja.
- Amennyiben a Bank és a szerződő fél minimális átutalási összegről állapodnak meg, az esedékes biztosíték összegének kiszámítási módja a legutóbbi biztosítékbeszedés óta esedékes változó letét, figyelembe véve a többletbiztosítékok is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékok beszedő szerződő fél az esedékes biztosíték teljes összegét beszedi, a minimális átutalási összeg levonása nélkül. A minimális átutalási összeg nem haladhatja meg az 500.000 EUR-t vagy az annak megfelelő összeget más devizában.

- A Bank az ISDA/CSA megállapodásokban változó letétként a 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. szakaszában meghatározott eszközosztályok közül kizárólag a 4. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott pénzeszközt fogad el. A pénzeszköz elfogadható devizaneme kizárólag EUR, HUF és USD deviza lehet, a biztosítékként elfogadott pénzeszközt a CSA megállapodások alapján 100 % értékben veszi figyelembe.

I.1.1.4. Működési kockázat

A működési kockázat klasszikus értelmezésben a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Már ebből a megfogalmazásból is látható, hogy a működési kockázat szerteágazó, nehezen megragadható kockázat, amely számos tekintetben különbözik a hagyományos banki kockázatoktól. Mivel a működési kockázatok kezelése a teljes szervezet részvételét és elkötelezettségét igényli, a kockázat hatékony kezelésében lényeges szerepe van a vezetés támogatásának, amelynek eredményeként a Csoport egy jól kiépített és képzett, belső szakértői hálózattal rendelkezik. A Csoport nagy hangsúlyt fektet a működési kockázat kezelésében érintett munkatársak és az új belépők képzésére.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a scenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségkockázattal járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésére, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikusan változó működési környezet és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok) és reputációs kockázatok.

A működési kockázat kezelése során a Csoport legfontosabb alapelvei az alábbiak:

- Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robosztus módszertan kidolgozása és karbantartása a kockázatok azonosítására, elemzésére és értékelésére;
- A Bankcsoport működéséből adódó kockázatok teljes körű lefedettségét biztosító módszertanok kidolgozása és folyamatos fejlesztése, a változások mentén;
- A kockázatkezelésben érintett munkatársak támogatása;
- Átfogó jelentések készítése a bank vezető testülete és a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára a jelentős kockázatokról, illetve a jelentős működési eseményekről;
- A kockázattudatosság és a kockázatok átláthatóságának fejlesztése, kockázati étvágy meghatározása;
- Kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, nyomon követése;
- Független működési kockázatkezelési tevékenység, amely teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési tevékenységébe, és az általános vezetői információs rendszerébe.

A Csoport a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában 2012. december 31-től a fejlett mérési módszertant (AMA) alkalmazza, az ún. 'részleges alkalmazás' mentén.

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár, a szlovák, a szerb, és a montenegrói leánybankok.

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA (Basic Indicator Approach) módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

Az AMA-körbe bevont leányvállalatokra – így az OTP Bankra is – az egyedi tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény allokálásával kerül meghatározásra.

A fejlett mérési módszertan (AMA) kifinomultabb kockázatkezelési gyakorlatot, megalapozottabb tőkekalkulációt tesz lehetővé a működési kockázati menedzsment területén.

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó scenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, scenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok) csoportokra osztható. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteségthatással járó esetekre. Ezen két csoportba tartozó kockázatok karakterisztikája eltérő képet mutat.

A számszerűsítés keretét a főbb veszteségtípusok (belső csalás; külső csalás; munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság; ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat; tárgyi eszközöket ért károk; üzletmenet fennakadása és rendszerhiba; valamint végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés) és az egyes üzletágak alapján képzett működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99,9%-os percentilise adja.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem kerül alkalmazásra AMA-compliance biztosítás vagy más kockázat-átruházó mechanizmus.

I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során az OTP Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés felőli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi tevékenységet, melyet az OTP Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt az OTP Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

Az OTP Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza:

- zálogjog: óvadékba vont pénzfedezet, óvadékba vont értékpapír, ingatlan, ingóság, követelés;
- garancia, kezesség.

Az OTP Bank által elfogadott biztosítékok értékelésénél, az értékbecsléssel rendelkező biztosítékoknál az értékelés alapja a piaci érték, illetve a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték vagy egyéb kiinduló érték.

Ezen alapértéket adott biztosítéki körben az OTP Bank egy meghatározott rátával – biztosíték típustól függően 0-80% közötti diszkonttal - csökkenti. Ennek oka, hogy amennyiben a biztosíték érvényesítésére kerül sor, akkor az érvényesítés körülményei és sürgőssége miatt adott biztosíték esetében a piaci érték nem realizálható.

A biztosítékok értékének nyomomonkövetése a biztosíték típusától függően különböző gyakorisággal történik. Ezen monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző módszereket alkalmaz, mint pl. értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, statisztikai értékelések.

Az OTP Bank – az MNB engedélyében meghatározott körben – a megkötött nettósítási megállapodások kockázatcsökkentési lehetőségeit figyelembe veszi a derivatív ügyletek partnerkockázati kitétségek számításakor. OTP Bank csak az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre kapott felügyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci, holland, olasz, belga és dán székhelyű partnerekkel szemben, ez mintegy 40 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez mintegy 55%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitétség értékét.

A kapott garanciák kibocsátóinak megfelelő nagyságú partnerlimittel kell rendelkezniük az ügylet teljes futamidejére. Az elfogadható garanciák kibocsátói a hazai vagy a nemzetközi piacon meghatározó szereplők, utóbbiak esetében preferáltak a befektetési kategóriás minősítéssel rendelkező intézmények.

A Csoport nem köt hitelderivatíva ügyleteket és nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

Az OTP Bank és a Csoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország-limitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében az OTP Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezi.

A csoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére csoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerében számos stressz teszt technikát üzemeltet, melyek célja, hogy a Bank jobban megértse, hogy milyen kockázatok veszélyeztethetik a Bank tőke- vagy likviditási helyzetét. Ezek többsége egymástól függetlenül, az adott kockázat méréséhez kapcsolódik. A technikák között megtalálhatók a különböző kockázati paraméterekhez, pénzügyi mutatókhoz kapcsolódó érzékenységvizsgálatok, illetve a kockázati kitétségek mélyebb megértéséhez szükséges forgatókönyv-elemzések is.

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével egy előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank legutóbb 2018 folyamán vett részt az európai stressz teszten, kiváló eredménnyel.

Ezenkívül a Bankcsoport rendszeresen végez stressz tesztet az éves tervezés és az ICAAP, helyreállítási terv készítése során is. Ezek célja, hogy egységes modellben számszerűsítse olyan komplex forgatókönyvek hatását a mérlegre, eredmény-kimutatásra és tőkehelyzetre, melyek több kockázat (pl.: hitel-, működési, kamatkockázati, szuverén stb.) együttes bekövetkezését feltételezik.

I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk

I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	2	-	Tolnay Tibor	-	-
Baumstark Mihály	2	-	Dr. Horváth Gábor	-	-
Dr. Bíró Tibor	-	-	Bella Klára	-	-
Erdei Tamás	1	-	Michnai András	-	-
Dr. Gresz István	-	-	Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Kovács Antal György	-	5	Olivier Péqueux	1	-
Dr. Pongrácz Antal	-	1			
Dr. Utassy László	-	2			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	1	2			

*: az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével, a tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

Az OTP Bank és a Csoporthoz tartozó hitelintézetek működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák.

A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a “CRD IV”), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a “Hpt”) a vezető testületek megfelelőségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja.

A Jelölő Bizottság (úgy is, mint: bizottság) az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely kialakítja az OTP Bank vezető testületi tagjainak kiválasztásának elveit és annak megfelelően jelöltet állít, valamint javaslatot tesz az OTP Bank és a Csoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóságának feladata és hatásköre. A bankcsoporti működtetés az érintett hitelintézet, továbbá a vizsgálati folyamatban résztvevő szakmai területek felelős közreműködésével valósul meg.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Dr. Csányi Sándor		Tolnay Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	gazdasági mérnök (1983) szakközgazdász (1993)
Baumstark Mihály		Dr. Horváth Gábor	
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam- és jogtudományi doktor (1980)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	Bella Klára	
Dr. Bíró Tibor		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1992)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles szakközgazdász (1996)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles könyvvitel-statisztika szakos, középiskolai tanár (1978)	Michnai András	
Erdei Tamás		Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzemgazdász (1981)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Dr. Vági Márton Gellért	
Dr. Gresa István		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Olivier Péqueux	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Párizs-Dauphine Egyetem	okleveles mérnök (1998)
Kovács Antal György		Francia Aktuáriusi Intézet	statisztikus-közgazdász (2000)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
Dr. Pongrácz Antal			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1969)		
Dr. Utassy László			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam- és jogtudományi doktor (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)		
Dr. Vörös József			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
Wolf László			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1983)		

Diverzitási politikára vonatkozó egyértelműen megfogalmazott elvárások egyelőre nem kerültek kihirdetésre az Európai Unió és magyarországi szabályozói környezetben, így a Bankban jelenleg nincsen érvényben külön diverzitási politika, azonban amint ilyen uniós vagy hazai szabályozásra sor kerül, az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

A jelenlegi gyakorlat szerint az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültséget, a magas szintű humán- és vezetői kompetenciát, a sokrétű tanulmányi háttérrel, a széleskörű 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.

I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által döntéstámogatási céllal létrehozott állandó bizottság. Feleadatai közé tartozik a Kockázatvállalási stratégia előzetes véleményezése, illetve az abban foglaltak végrehajtásának nyomon követése. A testület 2019-ben 6 alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2019. évben 88 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója az alapszabályzatok, a banki és bankcsoporti kockázatkezelési stratégia és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása. A HLB dönt a konkrét ügyfelekkel szembeni hitelkockázat-vállalások engedélyezéséről, illetve szükség szerint azok OTP Bank Igazgatósága elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) heti rendszerességgel (2019. évben 45 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő (vállalati és lakossági) követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Factoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása. Továbbá a WOB mint NPL bizottság hatásköre az NPL stratégia és kapcsolódó végrehajtási terv előzetes jóváhagyása és éves felülvizsgálata, valamint az NPL stratégia megvalósulásához kapcsolódó ösztönzőkre vonatkozó javaslatlatter.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB, ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. 2019. évben 12 alkalommal (minden hónapban egyszer) ülésezett.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettséget, a működési kockázatkezelési tevékenységet, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a törvény által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e. Emellett kiemelt figyelmet kap az egyedi nagy veszteségösszegű események bemutatása, értékelése, a működési kockázat proaktív kezelése érdekében.

A vezető testületek a kockázatokra vonatkozó információkról rendszeres tájékoztatást kapnak a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részéről, továbbá az illetékes Divíziók által készített előterjesztések formájában.

I.3. A csoport szintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én

3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	D-ÉG Thermoset Épületgépezési Áruház Kft. "f.a."	Igen	Nem
2	Szallas.hu Zrt.	Igen	Nem

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2019. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok ¹	
1	Auctioneer s. r. o.
2	Club Hotel Füred Szálloda Kft.
3	Diákigazolvány Kft.
4	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
5	Govcka Project Company SRL
6	IMOS AD ŠID
7	Ingtanvagyon Projekt 14. Kft.
8	Investment Projekt 1. d.o.o.
9	OFB Projects EOOD
10	OTP Advisors SRL
11	OTP Consulting Romania SRL
12	OTP Immobilien Verwaltung GmbH.
13	OTP Nedvizhmost OOO
14	OTP Travel Kft.
15	OTP Újjakás Hitelező Kft.
16	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
17	PEVEC d.o.o. Beograd
18	Project 03 s.r.o.
19	Project Company Complex Banya EOOD
20	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.
21	Projekt-Ingtan 8. Kft.
22	Rea Project One Company SRL
23	RESPV s.r.l.
24	SC AS Tourism SRL
25	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
26	ShivaForce.com Ltd.
27	Special Purpose Company LLC
28	Zelena Nektretine d.o.o.

Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont leányvállalat ²	
1	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

¹ Leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

² CRR 19. cikk (1) alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezetek.

I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

A Csoport esetében nincs ilyen korlátozás.

I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál

A Csoport esetében nincs olyan, az összevont alapú felügyeleti körbe nem tartozó leányvállalat, amely esetében szavatoló tőke hiány állna fenn.

I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

A Csoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése

A Csoport 2019. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert és az alapmutató módszert alkalmazza. Az OTP Csoport 2019. december 31-re vonatkozó auditált prudenciális konszolidációs kör szerinti tőkemegfelelési mutatója 16,69% volt, amely már tartalmazza a 2019. évi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 2 409 618 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 155 137 millió forint volt.

5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2019.12.31	2019.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	12 631 078	1 010 486
ebből sztenderd módszer	12 631 078	1 010 486
Partnerkockázat	75 821	6 066
ebből piaci árazás szerint	70 080	5 606
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	5 741	459
Piaci kockázat	198 812	15 905
ebből sztenderd módszer	198 812	15 905
Működési kockázat	1 533 508	122 681
ebből az alapmutató módszere	636 876	50 950
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	896 632	71 731
Összesen	14 439 218	1 155 137

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 566 336	22 999	6 032 742	13 945	1 011 117
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	135 571	32 037	125 301	15 085	42 237	30,09%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	230 931	39 417	162 343	12 837	103 897	59,31%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	4 698	0	10 730	93	1 225	11,32%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	334 220	407 532	404 756	226 535	385 996	61,14%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3 735 510	2 431 323	3 466 773	1 059 452	4 451 011	98,34%
Lakossággal szembeni kitettségek	3 787 054	905 480	3 491 708	207 792	2 727 024	73,71%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 311 980	198 659	4 311 980	66 622	2 675 900	61,11%
Nemteljesítő kitettségek	299 296	6 814	294 432	2 930	329 230	110,72%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	36 102	4 044	35 569	2 025	56 391	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	104 634	0	104 634	0	52 317	50,00%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	17 413	0	17 413	0	17 413	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	87 938	0	87 938	0	156 437	177,89%
Egyéb tételek	1 129 668	1 299	1 129 668	605	620 883	54,93%
Összesen	19 781 351	4 049 604	19 675 987	1 607 921	12 631 078	59,35%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2019. december 31-én:

- Csoporttagi államok által adott garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 3, illetve 4-es csoportba tartoznak.
- Banki garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 1, 2, 3, illetve 4-es csoportokba tartoznak.
- Önkormányzatok és közszektorbeli intézmények által adott garanciák: A garantőröknek nincs hitelminőségi besorolásuk.
- Multilaterális fejlesztési bankok által adott garanciák.

I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása

Eszközök összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg (1) 2019. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2019. December 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 784 378		1 842 325
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410 079		410 209
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251 990	7*	250 899
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2 426 779	7*	2 423 729
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	30 463	18, 72	30 463
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11 846 260		12 210 577
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	32 802		32 802
Részvények és részesedések	20 822		67 067
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	2 475	23	36 468
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	195	18, 72	195
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 968 072		2 000 296
Tárgyi eszközök	320 430		318 495
Immateriális javak és goodwill	242 219	8	243 061
Használati jog eszköz	52 950		53 124
Befektetési célú ingatlanok	41 560		25 769
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7 463	7*	7 463
Halasztott adó eszközök	26 543		28 302
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó (2)</i>	5 739	10	5 828
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó (2)</i>	19 590	25	19 578
Egyéb eszközök	227 349		256 834
Értékesítésre tartott eszközök	462 071		0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20 121 767		20 170 952

*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre.

** Az immateriális javak miatti levonások összege tartalmazza az immateriális javak könyv szerinti értékét, illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is.

Források összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg (1) 2019. December 31.	A szavatolótké nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2019. December 31.
Nemzeti Kormánnyal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813 399		812 131
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30 862	7*	30 862
Ügyfelek betétei	15 171 308		15 549 425
Kibocsátott értékpapírok	393 167		401 979
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86 743	7*	93 809
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10 709	7*	10 709
Halasztott adó kötelezettség	29 195		29 168
Lízing kötelezettségek	54 194		53 791
Egyéb kötelezettségek	628 468		616 138
Alárendelt kölcsöntőke	249 938		249 937
<i>Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke (3)</i>	244 536	46	244 536
<i>Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok (4)</i>	1 111	48	1 102
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	362 496		-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17 830 479		17 847 949
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2 319 263		2 338 700
<i>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</i>	89 935	46	89 935
<i>Egyéb tőke</i>	39 179	3	39 179
<i>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</i>	-22 903		-23 337
<i>Ebből: Átértékelési különbözet</i>	-72 405	3	-72 930
<i>Ebből: Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban</i>	68 314	3	68 406
<i>Ebből: Cash -Flow fedezeti ügyletek valós érték</i>	2	3	2
<i>Ebből: Nettó befektetés fedezeti ügyletei</i>	-18 814	3	-18 814
<i>Eredménytartalék</i>	961 152		948 706
<i>Ebből: Eredménytartalék</i>	632 436	2	619 587
<i>Ebből: Konszolidáció miatti változások</i>	328 716	2	329 120
<i>Egyéb tartalék</i>	839 658		871 074
<i>Ebből: Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása</i>	808 039		821 073
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható</i>	803 507	2	816 541
<i>Ebből: Egyéb tartalék</i>	31 619	3	50 001
<i>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</i>	412 241		413 143
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható</i>	412 241	2	413 143
Visszavásárolt saját részvény	-60 931	16	-48 310
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	4 956		4 613
<i>Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (4)</i>	2 571	5	2 566
SAJÁT TŐKE	2 291 288		2 323 003
FORRÁSOK ÖSSZESEN	20 121 767		20 170 952

*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre.

A táblázathoz tartozó megjegyzések:

- (1) Számviteli, a pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidációs kör alapján készült
- (2) A konszolidált mérlegben az IAS12 alapján kerül sor a halasztott adókövetelések illetve adókötelezettségek összegének meghatározására, ami nem veszi figyelembe a CRR által elvárt megbontást (Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető illetve nem jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, valamint átmeneti különbözetből származó illetve nem átmeneti különbözetből származó besorolás). A szavatoló tőkében figyelembe vett halasztott adókövetelések (illetve adókötelezettségek) meghatározásakor az összes halasztott adókövetelést és adókötelezettséget a CRR szerinti alkategóriákra kerül megbontásra, majd az egyes CRR szerinti alkategórián belül kerül elvégzésre a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek kiegyenlítése leányvállalatokként (melyre a 241/2014/EU számú RTS 14. cikk (2-3) bekezdése ad lehetőséget). Ezen módszertan alkalmazása nincs hatással a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek különbözetének értékére.
- (3) Szavatoló tőkébe beszámítható járulékos tőke értéke
- (4) A CRR 81-88. cikkeit figyelembe véve

8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekezelési hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)							
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 784 378	1 842 325	1 842 325	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410 079	410 209	410 209	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251 990	250 899	0	27 219	0	250 899	215
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2 426 779	2 423 729	2 423 729	0	0	0	2 424
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11 846 260	12 210 577	12 210 577	0	0	0	0
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	32 802	32 802	32 802	0	0	0	33
Részvények és részesedések	20 822	67 067	67 067	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 968 072	2 000 296	2 000 296	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	320 430	318 495	318 495	0	0	0	0
Immateriális javak és goodwill	242 219	243 061	0	0	0	0	243 061
Használati jog eszközök	52 950	53 124	53 124	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	41 560	25 769	25 769	0	0	0	0
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7 463	7 463	0	7 463	0	0	7
Halasztott adó eszközök	26 543	28 302	22 474	0	0	0	5 828
Egyéb eszközök	227 349	256 834	256 834	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök	462 071	0	0	0	0	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	20 121 767	20 170 952	19 663 701	34 682	0	250 899	251 568
Nemzeti Kormány, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813 399	812 131	0	0	0	0	812 131
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30 862	30 862	0	0	0	0	30 862
Ügyfelek betétei	15 171 308	15 549 425	0	0	0	0	15 549 425
Kibocsátott értékpapírok	393 167	401 979	0	0	0	0	401 979
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86 743	93 809	0	0	0	0	93 809
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10 709	10 709	0	0	0	0	10 709
Halasztott adó kötelezettség	29 195	29 168	0	0	0	0	29 168
Lizing kötelezettségek	54 194	53 791	0	0	0	0	53 791
Egyéb kötelezettségek	628 468	616 138	0	0	0	0	616 138
Alárrendelt kölcsöntőke	249 938	249 937	0	0	0	0	249 937
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	362 496	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	17 830 479	17 847 949	0	0	0	0	17 847 949
Jegyzett tőke	28 000	28 000	0	0	0	0	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2 319 263	2 338 700	0	0	0	0	2 338 700
Visszavásárolt saját részvény	-60 931	-48 310	0	0	0	0	-48 310
Nem ellenőrzött részesedések	4 956	4 613	0	0	0	0	4 613
SAJÁT TŐKE	2 291 288	2 323 003	0	0	0	0	2 323 003
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	20 121 767	20 170 952	0	0	0	0	20 170 952

9. táblázat: Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

(m illió forintban)	2019.12.31
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	3 777
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	9 441

10. táblázat: A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóokban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	20 170 952	19 663 701	34 682	0	250 899
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	17 847 949	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	2 323 003	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	4 348 776	1 617 960	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	20 229	20 229	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbözetek*	99 222	99 222	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	21 686 694	21 401 113	34 682	0	250 899

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

A táblázatokban bemutatott, a számviteli konszolidációs kör és a prudenciális konszolidációs kör szerint értékek között az eltérést elsősorban az okozza, hogy eltérő entitások kerültek bevonásra az egyes konszolidációs körökbe.

11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2019. december 31-i állapot szerint

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	58	OTP Financing Cyprus Company Limited	Igen	Igen
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen	59	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen
3	AppSense Informatikai Kft.	Igen	Nem	60	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen
4	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	61	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
5	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	Igen	Nem	62	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
6	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	63	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
7	Banka OTP Albania SHA	Igen	Igen	64	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
8	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	65	OTP Immobilien Verwertung GmbH	Nem	Igen
9	CRESCO d.o.o.	Igen	Igen	66	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
10	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	67	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
11	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	68	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
12	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	69	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Igen	Igen
13	DSK Bank EAD	Igen	Igen	70	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
14	DSK DOM EAD	Igen	Igen	71	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
15	DSK Leasing AD	Igen	Igen	72	OTP Insurance Broker EOOD	Igen	Igen
16	DSK Mobile EAD	Igen	Igen	73	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
17	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	74	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
18	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	75	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
19	DSK Trans Security EAD	Igen	Igen	76	OTP Kártagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
20	EISYS Kft.	Igen	Nem	77	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
21	Express Factoring EOOD	Igen	Igen	78	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
22	Expressbank AD	Igen	Igen	79	OTP Leasing EOOD	Igen	Igen
23	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	80	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
24	JN Parkolóház Kft.	Igen	Nem	81	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Igen	Igen
25	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	82	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
26	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	83	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
27	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	84	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
28	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	85	OTP MRP	Igen	Nem
29	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	86	OTP Nekretrine d.o.o.	Igen	Igen
30	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	87	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Igen	Nem
31	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	88	OTP Osiguranje d.d.	Igen	Nem
32	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Nem	89	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Igen
33	Miskolci Diákotthon Kft.	Igen	Nem	90	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Igen	Igen
34	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Igen	Igen	91	OTP Savjetovanje d.o.o.	Igen	Igen
35	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	92	OTP Services d. o. o.	Igen	Igen
36	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	93	OTP Solution Fund	Igen	Nem
37	OPUS Securities S.A.	Igen	Igen	94	Podgorička banka AD Podgorica	Igen	Igen
38	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	95	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
39	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	96	PortfoLion Digital Kft.	Igen	Nem
40	OTP Aventin d.o.o.	Igen	Igen	97	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Nem
41	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	98	Portfolion Zöld Magántőkealap	Igen	Nem
42	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	99	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
43	OTP Banka Hrvatska d.d.	Igen	Igen	100	Regional Urban Development Fund AD	Igen	Igen
44	OTP Banka Slovensko a.s.	Igen	Igen	101	SB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
45	OTP Banka Srbija AD. Beograd	Igen	Igen	102	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
46	OTP Buildings s.r.o.	Igen	Igen	103	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
47	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	104	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
48	OTP Digitális Magántőkealap	Igen	Nem	105	Shiw aForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Igen	Nem
49	OTP eBIZ Kft.	Igen	Nem	106	SKB Banka d.d. Ljubljana	Igen	Igen
50	OTP Életjárdék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	107	SKB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
51	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	108	SKB Leasing Select s.o.o.	Igen	Igen
52	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	109	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
53	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Igen	Igen	110	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
54	OTP Factoring SRL	Igen	Igen	111	TOP Collector LLC	Igen	Igen
55	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen	112	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
56	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen	113	Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Igen	Igen
57	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen				

12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	számveteli célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
OTP Bank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Légi személyszállítás
AppSense Informatikai Kft.	Teljes körű konszolidáció					Számítógépes programozás
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanalap
BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Banka OTP Albania SHA	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
CLL Babér Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CRESCO d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
DSK Asset Management EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
DSK Auto Leasing EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Bank EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
DSK DOM EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb hitelnyújtás
DSK Leasing AD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Mobile EAD	Teljes körű konszolidáció	X				IT szolgáltatás nyújtása
DSK Operating lease EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan bérbeadás
DSK Tours EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Utazásszervezés
DSK Trans Security EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Vagyonvédelem, pénzszállítás
EISYS Kft.	Teljes körű konszolidáció					Információ-technológiai szaktanácsadás
Express Factoring EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
Expressbank AD	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
INGA KETTŐ Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
JN Parkolóház Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
JSC "OTP Bank" (Russia)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
LLC AllianceReserve		X				Üzletviteli, vezetési tanácsadás
LLC AMC OTP Capital	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelő
LLC MFO "OTP Finance"	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb hitelnyújtás
LLC OTP Leasing	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi, operatív lízingügyletek
Merkantil Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Merkantil Bérlet Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanüzemeltetés
Miskolci Diákotthon Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanüzemeltetés
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
MONICOMP Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				IT hardver rendszer szolgáltatás
NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OPUS Securities S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Strukturált finanszírozás
OTP Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Asset Management SAI S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Aventin d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Bank JSC (Ukraine)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Bank Romania S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Hrvatska d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Slovensko a.s.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Srbija A.D. Beograd	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Buildings s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Digitális Magántőkealap	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap
OTP eBIZ Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Életjáradék nyújtás ingatlan fedezetért
OTP Factoring Bulgaria EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring Serbia d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring Ukraine LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Financing Cyprus Company Limited	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Solutions B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság

A szervezet megnevezése	számviteli célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere			Levonásra került	A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
OTP Holding Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság
OTP Hungaro-Projekt Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
OTP Immobilien Verwertung GmbH		X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Ingatlan Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás és fejlesztés
OTP Ingatlankezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Ingatlanlizing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanügynöki tevékenység
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Insurance Broker EOOD		X				Biztosítás-közvetítés
OTP Invest d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Jelzáloghitelezés
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Kártyagyártó társaság
OTP Kockázati Tőkealap I.						kockázati tőkealap
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Lakáscélú megtakarítások és hitelezés
OTP Leasing d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Leasing EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Leasing Romania IFN S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Lizing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Műszaki tervezés
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					Munkavállalói részvényprogram
OTP Nekretnine d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Teljes körű konszolidáció					Biztosító
OTP Osiguranje d.d.	Teljes körű konszolidáció					Biztosító
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénztárak kezelése
OTP Pénzügyi Pont Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi termékek közvetítése
OTP Savjetovanje d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Services d. o. o.	Teljes körű konszolidáció	X				Operatív lízing
OTP Solution Fund	Teljes körű konszolidáció					Alap
OTP-DayOne Magvető Tőkealap						kockázati tőkealap
Podgorička banka AD Podgorica	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
POK DSK-Rodina AD	Teljes körű konszolidáció	X				Nyugdíjbiztosító társaság
PortfoLion Digital Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap kezelés
Portfolion Regionális Magántőkealap	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap
Portfolion Zöld Magántőkealap						kockázati tőkealap
R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás
Regional Urban Development Fund AD	Teljes körű konszolidáció					Alap
SB Leasing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
SC Aloha Buzz SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Favo Consultanta SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Tezaur Cont SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
Shiw aForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Teljes körű konszolidáció					Számítógépes programozás
SKB Banka d.d. Ljubljana	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
SKB Leasing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
SKB Leasing Select s.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
SPLC Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Személygépjármű, könnyűgépjármű kereskedelem
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
TOP Collector LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi tevékenység
Velvin Ventures Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	Arányos konszolidáció					Fűtési berendezések nagykereskedelme
Szallas.hu Zrt.	Arányos konszolidáció					Világháló-portál szolgáltatás

A szavatoló tőkéből való levonásokhoz kapcsolódó eltérések a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján:

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2019. december 31-ére vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő levonások közül a következőket érinti:

- Kiegészítő értékelési korrekció
- Immateriális javak
- Visszavásárolt saját részvények
- Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések

A kiegészítő értékelési korrekció esetében a Csoport az egyszerűsített módszertant alkalmazza, amely szerint a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének 0,1%-ával kell csökkenteni a szavatoló tőkét. A pénzügyi kimutatásokban közzétett – számviteli (IFRS) – mérleg alapján számított kiegészítő értékelési korrekció 2 840 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 2 848 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2019. december 31-én.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 230 017 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 243 061 millió forint.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 60 931 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 48 310 millió forint.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések miatti levonások összege 5 739 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén 5 828 millió forint.

A következő táblázat a prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke 2 390 688 millió forint, a tőkemegfelelési mutató 16,8%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 14,4%, a 2019. évi eredmény figyelembe vétele mellett.

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2020.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra, és osztalék fizetés nincs figyelembe véve a szavatoló tőkében¹.

¹<https://www.mnb.hu/koronavirus/hirek/az-mnb-szamos-intezkedest-hozott-a-bankok-mukodesenek-tamogatasara> (2020.04.21)

13. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	2 178 390	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	65 843	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	2 566	84, 479, 480	0
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 274 799		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 848	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-243 061	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-5 828	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós érteken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-48 310	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)- (3), 79, 472 (10)	30 658
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91 36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	59 377
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	39 798
24 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	19 578
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	99 293		
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-200 754		
29 Elsődleges alapvető tőke	2 074 045		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34 A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek			
38 a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
39 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
40 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	2 074 045		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	334 471	62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	1 102	87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	335 573		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2019. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha			
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
54 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58 Járulékos tőke	335 573		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 409 618		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	14 439 218		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A)	(B)	(C)
	2019. december 31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	14,36%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	14,36%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	16,69%	92 (2) (c)	
Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a			
64 tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	8,625%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,125%		
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	1,50%	CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	6,36%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-30 658	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2019. évvégi pozitív eredményt.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

14. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 074 045
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 974 752
3	Alapvető tőke	2 074 045
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 974 752
5	Teljes tőke	2 409 618
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 310 325
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	14 439 218
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14 349 781
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,36%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	13,76%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,36%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	13,76%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,69%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,10%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	21 606 453
16	Tőkeáttételi mutató	9,60%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,14%

15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2019. december 31-én

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾					
1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.	OTP Bank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0272723551	XS2022388586
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó. A Security Deposit Agreement és a Custody Agreement esetében a magyar jog az irányadó. A garanciánál New York állam törvényei az irányadóak.	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget és a beszámítás tilalmát, ahol a magyar jog az irányadó
<i>Szabályozási intézkedések</i>					
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Tier 2 as published in Regulation (EU) No 575/2013 article 63
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	28 000,001 m HUF	Egyedi szavatoló tőkében (2): 112 330 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konszolidált szavatoló tőkében (3): 80 167 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	89 935 m HUF	164 369 m HUF (4)
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	514,274 m EUR	500 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100 százalék	99,738 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék + felhalmozott kamat (ha van)	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10.	2006.11.07.	2006.10.31.	2019.07.15.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	2029.07.15
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felüyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	Első visszahívási dátum 2016.11.07. 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van); Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási és szabályozói okok miatt a következő kamatfizetési időpontban az értesítés után (vagy bármikor 2016.11.07. előtt) 100 százalékon + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van) (+ felhalmozott kamat 2016.11.07. előtti visszafizetés esetén)	Első visszahívási dátum 2016.10.31. 100 százalékon ha az OTP érvényesíti jogát a Subordinated Sw ap Agreement (SSA) lezárására Feltételes visszahívási opció (i) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására 2016.10.31. előtt Visszafizetési Esemény után (fennálló névérték legalább 85%-a került átváltásra és/vagy megvásárlásra és bevonásra) (ii) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására bármikor 2016.10.31. előtt vagy bármelyik ezutáni kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén	Opcionális visszahívási dátum: 2024.07.15. 100 százalékon + felhalmozott és ki nem fizetett kamat; Feltételes visszahívási opció: visszafizetés adózási és szabályozói okok miatt bármikor 100 százalékon + felhalmozott és ki nem fizetett kamat

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾ (folytatás)					
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	2016.11.07-én és utána negyedévente (minden év február 7-én, május 7-én, augusztus 7-én, november 7-én)	2016.10.31-én és utána negyedévente (minden év január 31-én, április 30-án, július 31-én, október 31-én)	Opcionális visszahívási dátum: 2024.07.15.
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	Rögzítettből változó	Rögzítettből rögzített
18	Kamalfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamalfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamalfizetéssel)	Fix 3,95% 10 évig (éves kamalfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamalfizetéssel)	Fix 2,875 az első 5 évben, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-sw ap ráta összegeként számítódik
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A	Igen	Igen	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási osztónző	N/A	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28. cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER 2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. XS2022388586 instrumentum előzi meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. XS2022388586 instrumentum előzi meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény és az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) "NA" megjegyzés jelöli, ha a kérdés nem alkalmazható

(2) IFRS adatok alapján számított

(3) IFRS adatok alapján számított

(4) IFRS adatok alapján számított

I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás

A Csoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. A Csoport prudens megközelítést alkalmazva, csak a megfelelően stabil, kellőképpen konzervatív, illetve jól teljesítő modelleket építi be a különböző folyamataiba. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként részletesen áttekintésre kerülnek a Csoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makró gazdasági környezet alakulásából kiindulva határozza meg az egyes portfóliókon stressz helyzetben elszenvedett veszteség, illetve ezeken keresztül a szükséges tőkekövetelmény nagyságát. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén a Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

Piaci kockázat esetén historikus VAR modell kerül alkalmazásra a deviza, részvény és kamat kockázatok tőkekövetelményének kalkulációjára.

Működési kockázatok esetén részben a Magyar Nemzeti Bank által korábban jóváhagyott fejlett AMA módszertan, illetve a BIA módszertan kerül felhasználásra.

Az első pillérben tőkével nem fedezett kockázatok esetén a minél szélesebb körű feltérképezés a Csoport célja. Amennyiben a kockázatomérési módszertanok indokolják, a Csoport belső modelleket alkalmaz ezen kockázattípusok esetén is.

I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci kockázati tényezők mozgása, beleértve a devizaárfolyamokat, árutőzsdei árakat, a kamatlábakat, hitelkockázati felárakat és a részvények árfolyamát, csökkenteni fogja a Csoport eredményét vagy a portfóliók értékét.

16. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	163 536	13 083
Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	549	44
Devizaárfolyam-kockázat	31 363	2 509
Árukockázat	2 991	239
Opciók szerződés		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	372	30
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	198 812	15 905

17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		13 841	97 675			89 042	13 695
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0		
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						19 393	56 385
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							70 080

18. táblázat: CVA tökekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	38 138	5 741
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségí osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 823	0	0	0	0	7 186	0	0	0	0	0	0	14 009	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0	0	0	66	66
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	28 974	6 008	0	0	1 243	0	0	0	36 225	12 035
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	45 531	5 386	0	0	50 917	39 909
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	3 670	0	0	0	0	3 670	3 670
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	3 549	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	3 550	0
Összesen	6 823	3 549	0	0	29 040	13 194	0	3 670	46 775	5 386	0	0	108 436	55 680

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

20. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	58 613	0	58 613	2 299	56 314
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	59 287	0	59 287	41 134	18 153
Termékkategóriák közötti nettósítás	162 060	71 588	90 472	56 505	33 967
Összesen	279 961	71 588	208 373	99 938	108 435

21. táblázat: A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

(millió forintban)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosítékok				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Kézpénz	0	28 684	41 787	11 223	410	271
Összesen	0	28 684	41 787	11 223	410	271

I.6. Anticiklikus tőkepuffer

A CRD 140. cikke alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. Az OTP Csoport intézményspecifikus tőkepuffere rátája nem materiális, 12,5 bázispont. Ez 18 049 m HUF puffer tőkekövetelményt jelent.

I.7. Tőkeáttétel

A tőkeáttételi mutató a felügyeleti hatóság által a CRR 499. Cikk (3) bekezdése alapján kiadott engedélyének megfelelően negyedév végi adatok alapján kerül számításra. A Csoport a CRR 499. Cikk (1) bekezdésben bemutatott átmeneti rendelkezések figyelembe vétele nélkül számítja a tőkeáttételi mutatót.

22. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	20 121 767
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	49 185
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	89 042
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	19 393
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	1 648 210
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-321 142
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	21 606 453

23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	20 101 376
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-251 568
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	19 849 808
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	31 597
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	57 445
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitederivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitederivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	89 042
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	19 393
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	19 393
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	4 049 605
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-2 401 395
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 648 210
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyéni alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	2 074 045
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	21 606 453
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,60%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitettségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték változása van hatással. 2019 folyamán akvizíciók következtében az OTP Csoport 6 további bankkal bővült, így a teljes kitétséérték ~ 38%-kal növekedet. Főként ennek következtében 2018 évvégéhez képest a tőkeáttételi mutató enyhén romlott. (2018.12.31.: 10,10%)

Jelenleg nincs a tőkeáttételi mutató minimum szintjére vonatkozó előírás. Az európai döntéshozók ajánlásának megfelelően a Bankcsoport a tőkeáttételi mutató 3 %-os értékét tekinti minimális szintnek. Tekintettel arra, hogy a Csoport tőkeáttételi mutatója jelentősen meghaladja a 3 %-ot, ezért a Bank jelenleg nem tervez azonnali lépéseket a tőkeáttételi kockázat csökkentésére. A Bankcsoport negyedévente monitorozza és tájékoztatja az Eszköz-Forrás Bizottságot a tőkeáttételi mutató értékéről. Amennyiben a mutató értéke kritikus szintet ér el, az Eszköz-Forrás Bizottság felkéri az illetékes szakterületek akciótérvid kidolgozására a túlzott tőkeáttétel kezelésére.

24. táblázat: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	19 849 808
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	215 820
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	19 633 988
EU-4	Fedezett kötvények	104 634
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	5 642 062
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	295 032
EU-7	Intézmények	334 220
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	4 312 423
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	3 787 054
EU-10	Vállalati	3 662 017
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	299 296
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	1 197 250

I.8. Hitelkockázati kiigazítások

I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnék figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bankcsoport. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálatti viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitétségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitétség akkor tekintendő átstrukturáltként, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitétséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Bankcsoport kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők).

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-k jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk az pénzügyi beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kivettségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 10. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

25. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	720 222
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	175 479
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-181 328
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	11 192
Árfolyamkülönbségek hatása	57 045
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	1 714
Záró egyenleg	784 323
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	-1 599
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	4 733

26. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2018.12.31	744 115
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	104 722
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	19 276
4	Leírt összegek	124 870
5	Egyéb változások*	-5 536
6	Záró egyenleg - 2019.12.31 (6 =1 + 2 - 3 - 4 + 5)	699 154

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

I.8.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitétségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

27. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2019.12.31	2019. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	6 046 687	5 558 886
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	140 409	112 765
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	175 180	188 320
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	10 822	8 123
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	7
Intézményekkel szembeni kitétségek	631 292	592 363
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	4 619 524	3 884 040
Lakossággal szembeni kitétségek	3 710 556	3 213 302
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 378 603	3 800 356
Nemteljesítő kitétségek	297 817	314 318
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	38 127	44 248
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	104 634	98 131
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	17 413	24 135
Részvényjellegű kitétségek	87 938	78 392
Egyéb tételek	1 130 272	987 397
Összesen	21 389 274	18 904 783

28. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én

(m illió forintban)	Központi kormányzati és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közvetlenül intézményekkel szembeni kitétségek	Multiaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni Kollektív befektetési jegyeknek vagy részvényeknek formájában fennálló kitétségek	Részményjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen	
Összesen	6 046 687	140 409	175 180	10 822	0	631 292	4 619 524	3 710 556	4 378 603	297 817	38 127	104 634	0	17 413	87 938	1 130 272	21 389 274
Albánia	79 732	0	0	0	0	14 199	62 048	13 135	78 486	3 371	0	0	0	0	0	9 064	260 035
Ausztria	2	0	0	0	0	4 473	299	115	276	25	0	0	0	0	0	2 646	7 836
Belgium	13	0	0	0	0	4 974	15 596	95	110	15	74	0	0	0	0	0	20 877
Bulgária	541 321	6 478	12 003	6 124	0	41 493	784 050	922 267	649 567	66 579	48	0	0	313	2 424	201 623	3 234 290
Belize	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 998	5 000
Svájc	0	0	0	0	0	15 715	56 134	31	106	4	0	0	0	0	0	0	71 990
Ciprus	330	0	0	0	0	0	13 079	10	6	0	2 722	0	0	0	0	1	16 148
Csehország	0	0	0	0	0	630	879	91	3 175	1	0	0	0	0	0	8	4 784
Németország	26 347	0	0	0	0	24 265	2 824	311	274	74	0	0	0	0	0	0	54 095
Spanyolország	31 646	0	0	0	0	1 063	987	54	24	8	0	0	0	0	0	0	33 782
Franciaország	48	0	0	0	0	68 910	1 445	263	249	9	0	0	0	0	0	0	70 924
Egyesült Királyság	2 093	0	0	0	0	46 154	6 012	496	754	236	0	0	0	0	0	0	55 745
Görögország	50	0	0	0	0	0	1 591	400	24	47	0	0	0	0	0	0	2 112
Horvátország	650 667	14 667	90 806	0	0	16 739	283 663	431 315	451 393	37 268	98	0	0	0	3 365	98 400	2 078 381
Magyarország	3 309 448	68 092	72 198	0	0	79 858	1 559 640	781 531	1 694 617	84 166	9 108	104 634	0	17 100	74 122	433 976	8 288 490
Olaszország	13	0	0	0	0	2 644	7 788	475	359	28	0	0	0	0	0	0	11 307
Japán	0	0	0	0	0	1 812	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 815
Litvánia	6 512	0	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 593
Moldova	81 519	0	0	0	0	18 489	67 298	24 708	19 486	785	0	0	0	0	0	13 815	226 100
Montenegró	110 353	3 947	28	0	0	2 687	39 403	111 276	106 553	9 261	35	0	0	0	70	72 532	456 145
Észak-Macedónia	0	0	0	0	0	178	1 023	108	110	10	0	0	0	0	0	0	1 429
Hollandia	205	0	0	0	0	1 271	6 715	290	281	22	0	0	0	0	0	0	8 784
Lengyelország	46 934	0	0	0	0	327	1 268	140	147	2	0	0	0	0	0	0	48 818
Portugália	0	0	0	0	0	155	927	35	20	4	0	0	0	0	0	0	1 141
Románia	185 023	1 190	0	0	0	24 486	143 643	148 346	409 742	27 364	0	0	0	0	285	63 350	1 003 429
Szerbia	345 320	8 427	65	0	0	23 955	624 730	350 937	355 714	15 702	16 869	0	0	0	1 527	94 877	1 838 123
Oroszország	126 794	0	0	4 698	0	33 323	165 916	547 354	21 372	17 649	257	0	0	0	53	45 379	962 795
Svédország	61	0	0	0	0	1 138	1 744	22	4	9	0	0	0	0	0	0	2 978
Szlovénia	248 459	30 950	0	0	0	77 440	414 038	172 828	294 821	0	4 496	0	0	0	805	31 996	1 275 833
Szlovákia	66 474	6 658	80	0	0	69 394	64 954	92 416	199 960	10 176	1 834	0	0	0	63	29 940	541 949
Ukrajna	161 627	0	0	0	0	41 051	279 530	110 534	89 618	24 784	1 467	0	0	0	488	27 662	736 761
Amerikai Egyesült Államok	25 166	0	0	0	0	7 551	10 731	84	269	2	1 119	0	0	0	4 735	0	49 657
Other	528	0	0	0	0	6 918	1 485	889	1 086	216	0	0	0	0	1	5	11 128

29. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingyenre bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	6 046 687	140 409	175 180	10 822	0	631 292	4 619 524	3 710 556	4 378 603	297 817	38 127	104 634	0	17 413	87 938	1 130 272	21 389 274
Kormányzatok	5 566 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 566 725
Helyi önkormányzatok	12 574	137 607	0	0	0	0	0	0	331	134	0	0	0	0	0	0	150 646
Közszektorbeli intézmények	68 433	504	175 180	0	0	0	0	0	6 063	1 250	0	0	0	0	0	0	251 430
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	4 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 698
Intézmények	0	0	0	0	0	560 747	0	0	0	15	0	0	0	0	0	0	560 762
Vállalati	6 168	2 083	0	399	0	66 062	3 162 196	0	525 938	76 446	26 878	0	0	0	0	0	3 866 170
Vállalati KKV	104 773	193	0	3 118	0	4 483	1 457 328	0	680 133	40 436	4 940	0	0	0	0	0	2 295 404
Lakossági	232 167	0	0	0	0	0	0	3 344 248	3 033 904	165 360	0	0	0	0	0	0	6 775 679
Lakossági KKV	55 847	22	0	2 607	0	0	0	366 308	132 234	14 176	0	0	0	0	0	0	571 194
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 309	0	0	0	87 938	0	94 247
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 634	0	17 413	0	1 130 272	1 252 319

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek

30. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehvívható	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	4 427 099	5 626 279	8 367 472	2 968 424	21 389 274
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	1 519 115	1 948 017	2 204 003	375 552	6 046 687
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	7 788	13 973	87 275	31 373	140 409
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	75 070	36 969	63 110	31	175 180
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	1 056	7 747	2 019	0	10 822
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	199 532	260 407	171 353	0	631 292
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	1 588 042	1 344 514	826 875	860 093	4 619 524
Lakossággal szembeni kitettségek	0	632 755	1 260 690	1 407 283	409 828	3 710 556
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	362 961	590 842	3 131 406	293 394	4 378 603
Nemteljesítő kitettségek	0	31 368	60 163	128 220	78 066	297 817
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	8 333	10 146	10 602	9 046	38 127
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	90 319	14 315	0	104 634
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	17 413	0	17 413
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	87 938	87 938
Egyéb tételek	0	1 079	2 492	303 598	823 103	1 130 272

Az OTP Csoport nettó állományának növekedését elsősorban a 2019 során lezajlott akvizíciók magyarázzák, amelynek során 6 új bankkal bővült a Bankcsoport.

31. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	420 085	70 337	36 395	58 800	73 283	395 785
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	420 085	70 337	36 395	58 800	73 283	395 785

32. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 396 560	0	0	9 479	9 479	5 968	0	-5 117	0	-1 930	0	0	0
Hitelek és előlegek	14 685 266	190 468	63 984	793 946	778 491	788 693	278 382	-193 595	-10 423	-535 272	-175 126	160 115	113 612
Mérlegen kívüli kitettségek	4 274 245		1 902	18 600	13 674	0	396	41 413	117	7 625	43	1 822	93

Megjegyzés: A kitettség érték az EBH definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

33. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
2	PP&E-től eltérő tételek	23 411	-7 370
3	Lakóingatlan	7 178	-850
4	Kereskedelmi ingatlan	11 498	-5 443
5	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	295	-7
6	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	4 440	-1 070
7	Egyéb		
8	Összesen	23 411	-7 370

34. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	6 052 977	-10 511	6 042 466
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	154	140 776	-393	140 537
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	2 070	175 863	-1 503	176 430
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	10 730	-99	10 631
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	16	633 750	-2 459	631 307
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	222 508	4 672 841	-157 953	4 737 396
Lakossággal szembeni kitétségek	472 550	3 830 467	-409 497	3 893 520
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	4 424 262	-45 659	4 378 603
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	51 371	-13 244	38 127
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	104 683	-49	104 634
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	17 413	0	17 413
Részvényjellegű kitétségek	0	97 684	-9 746	87 938
Egyéb tételek	0	1 410 026	-279 754	1 130 272
Összesen	697 298	21 622 843	-930 867	21 389 274

35. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	5 570 058	-3 333	5 566 725
Helyi önkormányzatok	154	150 886	-396	150 644
Közszektorbeli intézmények	2 070	251 419	-2 058	251 431
Multilaterális fejlesztési bankok	0	4 698	0	4 698
Intézmények	16	563 051	-2 305	560 762
Vállalati	152 690	3 848 236	-134 756	3 866 170
Vállalati KKV	71 785	2 278 401	-54 781	2 295 405
Lakossági	443 386	6 755 996	-423 704	6 775 678
Lakossági KKV	27 197	563 982	-19 985	571 194
Equity	0	103 994	-9 746	94 248
Egyéb*	0	1 532 122	-279 803	1 252 319
Összesen	697 298	21 622 843	-930 867	21 389 274

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek

36. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	697 298	21 622 841	-930 866	21 389 274
Albánia	4 686	258 895	-3 546	260 035
Ausztria	81	9 466	-1 711	7 836
Belgium	63	20 908	-93	20 878
Bulgária	143 411	3 271 010	-180 132	3 234 289
Belize	0	6 463	-1 463	5 000
Svájc	17	72 534	-561	71 990
Ciprus	3	16 517	-372	16 148
Csehország	4	4 803	-22	4 785
Németország	252	54 431	-588	54 095
Spanyolország	16	33 792	-27	33 781
Franciaország	37	70 959	-72	70 924
Egyesült Királyság	1 196	55 566	-1 016	55 746
Görögország	143	2 080	-111	2 112
Horvátország	83 155	2 094 840	-99 613	2 078 382
Magyarország	177 686	8 368 131	-257 325	8 288 492
Olaszország	85	11 428	-206	11 307
Japán	0	1 815	0	1 815
Litvánia	1	6 594	-1	6 594
Moldova	1 286	226 831	-2 017	226 100
Montenegró	20 629	462 564	-27 049	456 144
Észak-Macedónia	36	1 438	-45	1 429
Hollandia	84	8 825	-124	8 785
Lengyelország	6	48 827	-15	48 818
Portugália	9	1 143	-11	1 141
Románia	45 485	1 006 071	-48 128	1 003 428
Szerbia	28 111	1 842 355	-32 342	1 838 124
Oroszország	96 412	1 025 481	-159 097	962 796
Svédország	45	2 972	-39	2 978
Szlovénia	2	1 279 381	-3 550	1 275 833
Szlovákia	24 830	556 267	-39 149	541 948
Ukrajna	68 769	739 841	-71 849	736 761
Amerikai Egyesült Államok	13	49 697	-53	49 657
Egyéb	745	10 916	-539	11 123

37. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	22 802 745	722 102	128 796	593 306	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	22 802 745	722 102	128 796	593 306	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	301 149	4 962	517	4 444	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Csoport az alábbi, a nem kereskedési könyvi kitétségek kockázati súlyának megállapításánál a Fitch, mint elismert külső hitelminősítő által készített hitelminősítéseket alkalmazza. A Bankcsoport a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírokra vonatkozó külső hitelminősítéseket az alábbi táblázat alapján forgatja át az egyes hitelminőségi besorolásokra. A Bankcsoport a szuverén, intézményi és vállalati kitétségi osztályokban alkalmazza a külső hitelminősítéseket, a minősítéseket ügyfél alapon veszi figyelembe. A kockázati súlyok származtatása a CRR 114., 119.,120.,121. és 122. Cikkében leírtak alapján történik.

38. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása

Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások	Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások
AAA	1	BB-	4
AA+	1	B+	5
AA	1	B	5
AA-	1	B-	5
A+	2	CCC+	6
A	2	CCC	6
A-	2	CCC-	6
BBB+	3	CC	6
BBB	3	C	6
BBB-	3	DDD	6
BB+	4	DD	6
BB	4	D	6

39. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kockázati súly											Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Összesen	
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	4 571 546	25 316	38 324	376 439	0	256 502	0	778 560	0	0	6 046 687	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	122 687	0	0	0	0	17 699	0	0	140 386	140 386
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	71 072	0	0	282	0	0	0	103 826	0	0	175 180	175 180
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	4 698	0	6 125	0	0	0	0	0	0	0	10 823	6 124
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	215 688	0	0	145 489	0	270 114	0	0	631 291	377 756
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	2	0	4 526 219	4	0	4 526 225	4 452 067
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	3 699 500	0	0	0	3 699 500	3 699 499
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	1 924 579	217 574	1 209 366	1 027 083	0	0	4 378 602	4 330 184
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	233 625	63 737	0	297 362	297 362
Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	37 594	0	37 594	37 594
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	104 634	0	0	0	0	104 634	104 634
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	17 413	0	0	17 413	17 413
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	42 272	0	45 666	87 938	87 938
Egyéb tételek	539 752	0	0	0	0	0	0	570 292	0	20 229	1 130 273	1 130 272
Összesen	5 187 068	25 316	382 824	376 721	1 924 579	724 201	4 908 866	7 587 103	101 335	65 895	21 283 908	14 856 409

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2019. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 122 681 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőköcka elvet” követve került megállapításra.

40. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása	
Alapmutató módszer	50 950
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	71 731
Összesen	122 681

I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvének vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozó szabályzat alapján a befektetési vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos, alapvetően piaci kockázatoknak kitett, kereskedési portfólióba tartozó pénzügyi eszközök pozícióit és az ezekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat a kereskedési könyvben kell nyilvántartani. A kereskedési könyvbe történő besorolás szempontjai:

- a) Az egyes pénzügyi eszközöket a kereskedési könyvbe a számviteli politikával összhangban kell besorolni.
- b) A kereskedési könyvbe a pénzügyi eszközök olyan pozícióit kell besorolni, amelyeket az OTP Bank Nyrt. a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövid távú nyereség realizálása érdekében szerzett meg.
- c) Kereskedési könyvbe kell besorolni a kereskedési céllal kötött repoügyleteket.
- d) Kereskedési könyvbe kell besorolni azokat a részvényeket, amelyeket az OTP Bank Nyrt. nem befektetési célból vásárolt.

A Bank Befektetési Szabályzata szerint a vagyoni érdekeltségek (tartós tőkebefektetések) az OTP Bank stratégiai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, valamint az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben lévő részesedések. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

- OTP Bankcsoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonynak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.
- Egyéb tőkebefektetések: A Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

A tartós tőkebefektetések a pénzügyi kimutatásokban a „befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” között kerülnek kimutatásra. A „befektetések leányvállalatokban” közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol.

Számviteli és értékelési módszerek:

A „befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban” az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetések esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én

41. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	48	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	49	Montair A.D.	0	Nem
3	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	50	Montenegroberza ad	35	Nem
4	AY BANKA LONDON u likvidaciji	0	Nem	51	OFB Projects EOOD	0	Nem
5	BANKART PROCESIRANJE PLACILNIH INSTRUMENTOV D.O.O., LJUBLJANA	805	Nem	52	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
6	Beogradska Berza Ad., Beograd	3	Nem	53	OTP Advisors SRL	9	Nem
7	Borika Bankservice AD	2 032	Nem	54	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
8	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	55	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
9	Bulgarian Development Bank	0	Nem	56	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10	Bulgarian Stock exchange AD	5	Nem	57	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.	9	Nem
11	BULGARLEASING JSC	0	Nem	58	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
12	Central Depository AD	43	Nem	59	PEKO, TOVARNA OBUTVE, D.D. - V STECAJU	0	Nem
13	Centralna depository agency a.d.	47	Nem	60	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
14	Club Hotel Füred Szálló Kft.	1 630	Nem	61	PEVEC d.o.o. Beograd	2 046	Nem
15	Company for Cash Services AD	392	Nem	62	Pokojninska družba A d.d.	208	Nem
16	Diákigazolvány Kft.	3	Nem	63	POSLOVNO LOGISTICKI CENTAR "MORACA" AD PODGORICA	0	Nem
17	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	57	Nem	64	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
18	DUNA VSKI PROJEK.CENTAR Beograd	0	Nem	65	Project Company Complex Banyá EOOD	1 017	Nem
19	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić	68	Nem	66	Project 03 s.r.o.	2	Nem
20	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	67	Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.	2	Nem
21	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	68	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	396	Nem
22	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	69	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
23	FORTENOVA GROUP STAK STICHTING	1 100	Nem	70	Rea Project One Company SRL	58	Nem
24	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	280	Nem	71	Recreatours AD Beograd	11	Nem
25	Govcka Project Company SRL	197	Nem	72	REG.AGEN.ALMA MONS N.SAD	0	Nem
26	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	73	RESPV s.r.l.	0	Nem
27	HROK d.o.o.	84	Nem	74	S.W.I.F.T. SCRL	95	Nem
28	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT Š.D.D.	0	Nem	75	SC AS Tourism SRL	2 668	Nem
29	Ikarus Zrt. f.a.	0	Nem	76	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
30	IMOS AD ŠID	0	Nem	77	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
31	Industrija motora Rakovica	0	Nem	78	Shiw aForce.com Ltd.	1	Nem
32	Ingatlanvagyron Projekt 14. Kft.	36	Nem	79	Sklad za reševanje bank	4 288	Nem
33	Investment Broker Varna JSC	0	Nem	80	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	14	Nem
34	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	22	Nem	81	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	0	Nem
35	Investment Projekt 1. d.o.o.	0	Nem	82	South Invest Montenegro doo	0	Nem
36	Istarska autocesta d.d.	4	Nem	83	SPC MILENIUM VRŠAC	14	Nem
37	JSC PFTS	2	Nem	84	Special Purpose Company LLC	0	Nem
38	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem	85	Središnja depozitarna agencija d.d.	1	Nem
39	JSC Settlement Center	0	Nem	86	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	0	Nem
40	Jubmes banka a.d.	0	Nem	87	Trziste novca d.d.	29	Nem
41	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	88	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
42	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	89	Središnja depozitarna agencija d.d.	1	Nem
43	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.	3	Nem	90	VISA Incorporated	12 794	Nem
44	Lutrija Crne Gore ad	6	Nem	91	Zagrebacka burza d.d.	97	Nem
45	MasterCard Incorporated	262	Nem	92	Zelena Nekretnine d.o.o.	1 261	Nem
46	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	93	"13.Jul -Plantaze" a.d. Podgorica	591	Nem
47	METANOLSKO SRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 2 044 millió forint veszteség 2019.12.31.-re vonatkozóan.

I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget a legnagyobb kitétséget jelentő Ft devizanem esetében. A többi devizanem esetében negyedévente történik a kitétség mérése konszolidált szinten.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1205 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3060 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 223 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2670 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

42. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír-portfólió árfolyameredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 742	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1 261	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-253	0
Összesen	-3 256	558

I.13. Javadalmazási politika

I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az **OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága** – a Bank Közgyűlése által jóváhagyott keretek között – dönt a Bankcsoporti Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felel annak felülvizsgálatáért. Az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottsága a Bankcsoporti Javadalmazási Politika kialakításába bevonja az OTP Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területét.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására azzal, hogy a módosításról az OTP Bankcsoport valamennyi leányvállalatát haladéktalanul, illetve az OTP Bank Nyrt. soron következő közgyűlésén a tulajdonosokat is tájékoztatni szükséges.

Az **OTP Bank Nyrt. Igazgatósága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat, illetőleg azok érvényesülését az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az **OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága** felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága részére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjainak javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

Az OTP Bank Nyrt Javadalmazási Bizottsága 3-7 főből (elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembe vételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a bankkal. A Javadalmazási Bizottság 2019-ben tizenkét alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybevétele nélkül látta el.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését. Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a személyi hatály meghatározásához szükséges azonosítási folyamatban is részt vesz.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága legalább 3 főből (egy elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembe vételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a Bankkal.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelősségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje tartalmazza.

A 2019. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően jelentős változásnak tekinthető azon arányossági szabály bevezetése, miszerint legfeljebb 50.000 EUR éves teljesítményjavadalmazás összeg és legfeljebb 25%-os teljesítményjavadalmazás arány együttes fennállása esetén a halasztási- és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása mellőzhetővé vált.

I.13.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályrendszerét az OTP Bank Nyrt.-ben és valamennyi olyan, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont Bankcsoporti Leányvállalatban alkalmazni kell, ahol azonosított munkavállaló foglalkoztatására kerül sor. Az érintett munkavállalók azonosítására a 604/2014/EU rendelet (RTS) előírásai alapján kerül sor azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az azonosítás során további kockázati szempontokat is figyelembe vesz. Az arányos alkalmazás érdekében az OTP Bank Nyrt. valamennyi Bankcsoporti Leányvállalatot alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába sorolja a mérlegfőösszeg, mérleg szerinti eredmény, valamint a tevékenység komplexitásának együttes értékelése alapján. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a magas kockázati besorolású Bankcsoporti Leányvállalatok vezetőit a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált szintű személyi hatálya alatt akkor is azonosítja, amennyiben az RTS előírásai ezt nem várják el. A munkavállalók szubkonszolidált- és helyi szintű azonosítására akkor kerül sor, hogyha az érintett munkavállaló nem rendelkezik a teljes Bankcsoportra kiterjedő döntéshozatali hatáskörrel és kompetenciával, a szakmai tevékenysége csak egy adott Bankcsoporti Leányvállalatra vagy az e leányvállalat által irányított szubkonszolidált csoportra lehet hatással. Az OTP Bank Nyrt.-ben foglalkoztatott azonosított munkavállalók – a csoportszintű felelősségre való tekintettel – konszolidált szinten kerültek azonosításra.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait a fenti szempontok szerint azonosított, a kockázati profilra szakmai tevékenységével jelentős hatást gyakorló személyi körre szükséges alkalmazni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában rögzített előírások (halasztás, részvény alapú kifizetés, előzetes- és utólagos kockázati korrekció), valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bevonása a javadalmazási rendszer ösztönző elemeinek kialakításába elősegíti az OTP Bank Nyrt. hatékony és eredményes kockázatkezelését.

A halasztási és részvényalapú kifizetési szabályok alkalmazása alól – az arányos alkalmazás érdekében – mentesülhetnek azon szubkonszolidált és helyi szinten azonosított munkavállalók, ahol a teljesítményjavadalmazás mértéke éves szinten az 50.000 EUR összeget és a teljes javadalmazáshoz viszonyítva a 25%-os arányt nem haladja meg. A konszolidált szinten azonosított munkavállalók esetén e szabály alkalmazására nincsen lehetőség.

Az intézménynek minősülő Bankcsoporti Leányvállalatok a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapulvételével lokális javadalmazási politikákat is elfogadhatnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikában lefektetett szabályoktól és elvektől a Bankcsoporti Leányvállalatok lokális javadalmazási politikái főszabály szerint nem térhetnek el, kizárólag annyiban, amennyiben ezt helyi jogszabály vagy felügyeleti elvárás kötelezővé teszi. A Bankcsoporti Javadalmazási Politikától eltérő lokális javadalmazási politikák alkalmazásának minden esetben feltételét képezi az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának jóváhagyása, biztosítva ezzel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika és a lokális javadalmazási politikák közötti összhangot.

I.13.3. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabályként a teljesítményértékelés egyéni megállapodásokon alapul. A teljesítményelvárások meghatározása bankcsoporti/banki/leányvállalati, szervezeti, vezetői, munkaköri szintenként előre definiált mutatószám-struktúrában és/vagy célfeladatokban történik, figyelembe véve az egyes banki szervezetek tevékenységének jellegéből adódó különbözőségeket.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói:

- a bankcsoporti szintű a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató (számítása az értékelt gazdasági évben az év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),

- a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

A Bankcsoporti leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A kulcsmutató (RORAC) adott gazdasági évre vonatkozó célértékének meghatározása a mindenkor évi pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére vonatkozó javaslatot az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága elé kell terjeszteni jóváhagyásra. A célérték, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosítható, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

I.13.4. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcsevény.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát.

A teljesítményjavadalmazás minimális és maximális aránya a Bankcsoporti Leányvállalatok vonatkozásában a szervezeti szinttől – továbbá intézmények esetén szervezeti funkciótól is – függően az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Irányelveiben került meghatározásra, e sávoktól kizárólag munkaerőpiaci okok által indokolt esetekben lehet eltérni. A sávok a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók esetében – annak érdekében, hogy a javadalmazásuk minél kevésbé függjön az általuk ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől – az üzleti- és támogató területen foglalkoztatott munkavállalók esetében alkalmazott sávoknál alacsonyabbak. Az alacsonyabb sávok elősegítik, hogy a kontrollfunkciókat ellátó munkavállalók javadalmazása túlnyomórészt vagy kizárólag alapjavadalmazásból álljon. Az OTP Bank Nyrt. esetében a teljesítményjavadalmazás alkalmazandó arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Felügyelő Bizottság egyedileg mérlegeli.

I.13.5. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeg és egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelt évet lezáró közgyűlését követő 45 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként 50-50%-os arányban cash bonus és részvényalapú juttatás. Főszabályként a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén a konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá (ún. virtuális részvényjuttatás). A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított magyarországi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás részvényre váltott javadalmazás formájában történik. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított külföldi leányvállalati személyi körben a részvényalapú juttatás olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges

értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá (ún. virtuális részvényjuttatás). A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás Felügyelő Bizottság által megállapított értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A részvényre váltott javadalmazás esetén a részvényárfolyamot, illetőleg a kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a részvényjuttatás értékét a Felügyelő Bizottság döntése napját megelőző három tőzsdei napon az OTP Bank által kibocsátott tőzsrészvény Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagos árfolyamainak számtani átlaga adja. A teljesítményjavadalmazás – részvényjuttatás érvényesítésétől nem függő – esedékes részét a Felügyelő Bizottság döntését követő legkésőbb 10 napon belül, de nem később, mint az esedékesség évének június 30. napjáig el kell számolni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére főszabály szerint az OTP Bank Nyrt. biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., a Merkantil Bank Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Faktoring Zrt., az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Zrt., az OTP Pénzügyi Pont Zrt., a Merkantil Bérlet Kft., valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt. azonosított munkavállalói önkéntes elhatározásuk alapján az OTP Bank MRP Szervezetben való részvételre is jogosultak, melynek esetén a teljesítményjavadalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhetnek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavadalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a változó javadalmazás 60%-a a konszolidált szinten azonosított személyi körben, míg főszabály szerint annak 40%-a a szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, és/vagy nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak, úgy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/ kifizetett teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavadalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét és/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

I.13.6. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák.

43. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre¹⁾ lebontva

(millió Ft)	Tárgyévi javadalmazás					
	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása	731	5 261	28	9 871	2 774	419
OTP Bank Nyrt.	380	1 613		3 009	577	369
OTP Jelzálogbank Zrt.	27	37		110	16	
OTP Lakástakarék Zrt.		10		57	18	
Merkantil Bank Zrt.	0	217		468	44	35
további leányvállalatok	324	3 384	28	6 227	2 119	15

Megjegyzések:

- 1) A tevékenységi körök meghatározása a 38/2019. (XI.20.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:
 - a. Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;
 - b. Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);
 - c. Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;
 - d. Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójéért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;
 - e. Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;
 - f. Egyéb tevékenység: azon munkavállalók akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

44. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva

Javadalmazásban részesülők száma ¹⁾	Tárgyévi javadalmazás				Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege
	Fix javadalmazás	Teljesítményjavadalmazás ²⁾		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság		
		Kézpénzalapú	Részvényalapú				
(fő)	(millió Ft)						
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása¹⁾	517	11 960	3 562	3 562	576	6 232	2 578
OTP Bank Nyrt.	62	3 108	1 420	1 420	267	3 312	1 481
OTP Jelzálogbank Zrt.	8	118	36	36	4	57	14
OTP Lakástakarék Zrt.	7	61	12	12	0	11	2
Merkantil Bank Zrt.	23	538	113	113	10	172	82
további leányvállalatok ⁶⁾	417	8 135	1 981	1 981	295	2 680	999

Megjegyzések:

- 1) 2019. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.
- 2) A 2019. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2020. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 3) A külföldi társaságok estében az érintettek díjazása a 2019. december 31-ei MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

A 2019. évet megelőző években kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, azonosított, de 2019-ben már nem azonosított pozícióban foglalkoztatott, vagy a halasztott javadalmazás fenntartása mellett munkaviszonya megszűnt, nyugdíjba vonult munkavállalók esetében a ki nem fizetett halasztott javadalmazás, illetve az üzleti év során megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás összege az alábbi volt:

45. táblázat: Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek megváltozásához köthető ki nem fizetett halasztott javadalmazás, vagy megítélt halasztott javadalmazás

	Javadalmazásban részeseülők száma	Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény- javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege
		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	
	(fő)	(millió Ft)		
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása	40	10	298	432
<i>OTP Bank Nyrt.</i>	13	7	181	301
<i>OTP Jelzálogbank Zrt.</i>	2	0	6	8
<i>OTP Lakástakarék Zrt.</i>	3	0	14	12
<i>Merkantil Bank Zrt.</i>	0	0	0	0
<i>további leányvállalatok</i>	22	3	97	111

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankcsoportban törvényi szabályozás feletti végkielégítés nem került elszámolásra, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésben 3 fő részeseült összesen 29,6 millió Ft összegben. Az akvizíciók kapcsán 1 fő esetében került sor előző szerződésből történő kivásárlásra (korábbi halasztott részletek kifizetésének átvállalására) 52,9 millió Ft összegben, illetve 1 fő esetében került sor retention bonus kifizetésre 19,9 millió Ft összegben.

A Bankcsoportban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek közül a 2019. év után 1 fő részeseül 3,0-3,5 millió EUR, 3 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2019. december 31-ei MNB árfolyamon számítva).

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása 1.422 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2018. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

46. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2019. évi pénzügyi juttatások összege (Ft)
		Pénzügyi tiszteletdíj Ft/hó	OTP törzsrészvény db/hó ¹	
Igazgatóság				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 720 000
Erdei Tamás	IG alelnök (külső) ²	695 000	900	8 340 000
Kovács Antal György	IG tag	695 000	800	8 340 000
Wolf László	IG tag	695 000	800	8 340 000
Dr. Pongrácz Antal	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Gresz István	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Felügyelő Bizottság				
Tolnay Tibor	FB elnök	2 400 000	---	28 800 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 900 000	---	22 800 000
Olivier Péqueux	FB tag	1 700 000	---	---
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 700 000	---	20 400 000
Rudas Ágnes ⁴	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	5 723 333
Bella Klára ⁵	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	14 676 667
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000

Megjegyzések:

- 1) A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.
- 2) 2019. április 12-től alelnöki pozícióban (megelőzően is IG tag, amely pozícióban az OTP törzsrészvény tiszteletdíja 800 db/hó volt)
- 3) A tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.
- 4) 2019. április 12-ig
- 5) 2019. április 12-től

A magyarországi leányvállalatok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tisztséget betöltő bankcsoporti munkavállalók esetében nem történik díjazás.

47. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj	A 2019. évi
			összege	pénzbeli
			Ft/hó	juttatások
				összege
			Ft	
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Roskó Zoltán	IG tag		120 000	1 440 000
Kovács Attila	IG tag		---	---
Fischl Ákos Ferenc	IG tag		---	---
Nagy Csaba	IG tag		---	---
Florova Anna Mitkova	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
Nyitrai Győző	FB elnök		---	---
Selymes Ágota	FB tag		---	---
Kormos Zoltán	FB tag		---	---

48. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj	A 2019. évi
			összege	pénzbeli
			Ft/hó	juttatások
				összege
			Ft	
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Nagy Csaba	IG tag		---	---
Srankó Árpád	IG tag		---	---
Kovács Attila	IG tag		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Florova Anna Mitkova	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
Windheim József	FB elnök		---	---
dr. Ádámné Dr. Környei Ilona	FB tag		---	---
Sukovich Beáta Anett	FB tag		120 000	1 440 000
dr. Gudra Tamás	FB tag		120 000	1 440 000

49. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2019-ben elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2019. évi pénzbeli juttatások összege Ft
Igazgatóság				
dr. Utassy László	IG elnök		---	---
Csonka Tibor László	IG tag		---	---
dr. Rajmonné Dr Veres Ibolya	IG tag		---	---
Köntös Péter	IG tag		---	---
dr. Csere Bálint	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
dr. Ecsedi Ferenc	FB elnök		---	---
Szabó Zsuzsanna	FB tag		---	---
Selymesi Ágota	FB tag		---	---
dr. Suchman Tamás	FB tag		300 000	3 600 000

Az egyéb Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó társaságok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2019-ben elszámolt javadalmazása 357 millió Ft összegű volt.

I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

50. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	1 089 436		16 683 810	
Sajáttőke-instrumentumok	979	979	82 814	82 739
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	336 130	352 119	3 795 386	3 827 419
Egyéb eszközök	1 110		1 469 624	

51. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	113 672
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	61 302
Egyéb kapott biztosítékok	0	52 370
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

52. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	905 976	1 078 557

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Csoport eszközeinek, kapott biztosítékainak megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza.

- Az MNB által a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében nyújtott forrás biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott, a csoport könyveiben lévő jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló hitelek.
- Az MNB által nyújtott fedezet hitel biztosítékának a jelzáloglevelek tekinthetők.
- A Csoport egyik leánybankja jelzáloglevél kibocsátással is finanszírozza eszközeit. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány.
- A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.
- Több leánybank is köt repó-megállapodást, melyek mögött általában az adott központi kormányzat által kibocsátott államkötvények jelentik a biztosítékot.
- Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard illetve tőzsdék felé nyújtandó biztosítékok értéke a legkevésbé releváns a Csoport megterheléseiben.

Az OTP Csoport repóállománya és a kibocsátott jelzáloglevél-állomány egyaránt csökkent 2019 során. Szignifikánsan csökkent viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

Csoporton belüli eszközterhelés a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, illetve jelzáloglevél-kibocsátásból fakadt.

A Jelzálogbanknál a fedezetként figyelembe vehető követelések állománya jelentősen meghaladja a kibocsátott jelzáloglevél-állományt.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

A Csoport a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, a halasztott adóköveteléseit illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

I.15. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatok prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatok minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseire szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokot érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Havi rendszerességgel tájékoztató készül a Management Committee részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt időszak eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá éves rendszerességgel az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokot érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitettséghez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzügyi kihelyezéseket is. A

likvidásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitel-portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselt liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitétségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitétsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

53. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)	2019.12.31	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK		
1. Összes magas minőségű likvid eszköz		4 714 400
KIÁRAMLÁSOK		
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	8 276 509	629 707
3. <i>Stabil betétek</i>	5 915 950	295 798
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>	2 299 421	272 772
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	3 884 649	1 974 639
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	59 882	13 963
7. <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	3 818 597	1 954 506
8. <i>Fedezetlen adósság</i>	6 170	6 170
9. Fedezett bankközi finanszírozás		0
10. Egyéb követelmények	2 302 758	380 368
11. <i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	52 844	52 844
12. <i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	2 249 914	327 524
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	151 314	118 692
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	995 845	34 577
16. Összes kiáramlás	15 611 074	3 137 983
BEÁRAMLÁSOK		
17. <i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	68 859	5 028
18. <i>Teljes kitétségekből származó beáramlások</i>	609 616	421 870
19. <i>Egyéb beáramlások</i>	158 087	153 976
EU-19a <i>{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különözete}</i>		0
EU-19b <i>{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}</i>		0
20. Összes beáramlás	836 562	580 874
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	836 562	580 874
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN		
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		4 714 400
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		2 557 109
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		185%

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelésségéről szóló nyilatkozatot a 3. Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2020/51/2. határozatában elfogadta.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

II. OTP Bank

Az OTP Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2019. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank CRR 92. Cikke szerint számított, 2019. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 27,58%. A szavatoló tőke összege 1 905 795 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 552 883 millió forint volt.

54. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2019.12.31	2019.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	6 243 173	499 454
ebből sztenderd módszer	6 243 173	499 454
Partnerkockázat	152 895	12 232
ebből piaci árazás szerint	148 072	11 846
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	4 823	386
Piaci kockázat	120 351	9 628
ebből sztenderd módszer	120 351	9 628
Működési kockázat	394 615	31 569
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	394 615	31 569
Összesen	6 911 033	552 883

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

55. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	RWA-k	RWA-sűrűség
	összeg	összeg	összeg	összeg		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	2 688 711	0	3 064 898	9 817	88 337	2,87%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	67 407	23 459	56 962	11 209	14 023	20,57%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	64 257	0	51 443	0	23 070	44,85%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	4 688	0	4 688	0	0	0,00%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 660 140	1 008 518	1 730 717	754 770	534 760	21,52%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 968 724	1 084 376	1 707 953	491 085	2 116 677	96,25%
Lakossággal szembeni kitettségek	735 678	395 655	472 056	75 797	402 379	73,45%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	531 742	63 494	531 742	22 338	427 053	77,07%
Nemteljesítő kitettségek	29 721	841	25 618	176	28 000	108,55%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 536 468	526	1 536 468	263	2 305 097	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	220 076	0	220 076	0	42 155	19,15%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	17 100	0	17 100	0	17 100	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	84 158	0	84 158	0	134 204	159,47%
Egyéb tételek	306 673	194	306 673	194	110 318	35,95%
Összesen	9 915 543	2 577 063	9 810 552	1 365 649	6 243 173	55,86%

II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

56. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Audított verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőke követelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
(miliárd forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289 686	289 686	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 560 142	1 560 142	0	0	0	0
Repó követelések	45 539	0	45 539	0	17 340	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172 229	0	38 965	0	172 229	150
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 485 977	1 485 977	0	0	0	1 486
Hitelek	3 315 069	3 315 069	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 447 224	1 447 224	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	2 381	2 381	0	0	0	0
Befektetések leányvállalatokban	1 542 538	1 542 538	0	0	0	0
Immateriális javak	53 282	0	0	0	0	53 282
Tárgyi eszközök	77 754	77 754	0	0	0	0
Használati jog eszközök	13 607	13 607	0	0	0	0
Fedezeti célú derivatív eszközök	16 677	0	16 677	0	0	17
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	116 699	116 699	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	10 138 804	9 851 077	101 181	0	189 569	54 935
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	738 054	0	0	0	0	738 054
Ügyfelek betétei	6 573 550	0	0	0	0	6 573 550
Repó kötelezettségek	462 621	0	0	0	0	462 621
Kibocsátott értékpapírok	43 284	0	0	0	0	43 284
Alárendelt kölcsöntőke	279 394	0	0	0	0	279 394
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28 861	0	0	0	0	28 861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	83 088	0	0	0	0	83 088
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	10 023	0	0	0	0	10 023
Halasztott adó kötelezettségek	5 875	0	0	0	0	5 875
Lízingkötelezettségek	13 660	0	0	0	0	13 660
Egyéb kötelezettségek	246 676	0	0	0	0	246 676
Teljes kötelezettségállomány	8 485 086	0	0	0	0	8 485 086

57. táblázat: A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	10 138 804	9 851 077	101 181	0	189 569
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	8 485 086	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 653 718	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	2 835 742	1 389 610	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	12 812	12 812	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	31 242	31 242	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	11 575 491	11 284 741	101 181	0	189 569

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

58. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forint)	2019. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	28 000	(1)
Eredménytartalék	1 393 266	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	41 735	(3)
Tárgyévi eredmény	193 354	(2)
Immateriális javak (-)	-53 282	(8)
Prudenciális szűrők	-1 834	(7)
Halasztott adókövetelések	-283	(10)
Saját részvény (-)	-2 636	(16)
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-2 636	
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	30 775	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 629 096	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	1 629 096	(45)
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	276 699	
Járulékos tőke (Tier2)	276 699	(58)
Szavatoló tőke összesen	1 905 795	(59)

(1) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2020.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra².

²<https://www.mnb.hu/koronavirus/hirek/az-mnb-szamos-intezkedest-hozott-a-bankok-mukodesenek-tamogatasara> (2020.04.21)

59. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék (1)	1 586 621	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	41 735	26 (1)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 656 355		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 834	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-53 282	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-283	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 81 (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-2 636	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)-(3), 79, 472 (10)	-26 177
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	-1 519 174

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii)	
			243 (1) (b)	
			244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	0
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	0
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	30 775		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-27 259		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 629 096		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknak minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 629 096		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	276 699	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	276 699		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	-69 163
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	276 699		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 905 795		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	6 911 033		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,57%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,57%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	27,58%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,000%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,57%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	26 177	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		(A) 2019. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
(millió forintban)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

- (1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2019. évvégi pozitív eredményt.
- (2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre.
- (4) Nem releváns tőkepuffer.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó információk a Csoport szintű adatok között szerepelnek.

60. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 629 096
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 598 321
3	Alapvető tőke	1 629 096
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 598 321
5	Teljes tőke	1 905 795
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 875 020
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	6 911 033
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	6 886 609
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	23,57%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	23,21%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	23,57%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	23,21%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	27,58%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	27,23%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	11 525 450
16	Tőkeáttételi mutató	14,13%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	13,87%

II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

61. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	88 188	7 055
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	549	44
Devizaárfolyam-kockázat	28 357	2 269
Árukockázat	2 885	231
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer	372	30
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Összesen	120 351	9 628

62. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		20 478	110 765			102 533	70 819
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0	0	0
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						80 718	77 253
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							148 072

63. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	34 375	4 823
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

64. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 835	0	0	0	0	7 186	0	0	0	0	0	13 021	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	237	0	0	0	23 288	6 740	0	0	94 275	0	0	124 540	100 116
Vállalkozások	1	0	0	0	0	0	0	0	39 370	0	0	39 370	28 363
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	3 670	0	0	0	3 670	3 670
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	2 648	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2 649	0
Összesen	6 073	2 648	0	0	23 288	13 926	0	3 670	133 646	0	0	183 250	132 149

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

65. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Megnevezés (millió forintban)	EAD a CRM után	RWA-k
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
A minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:		
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		2 648
ii. tőzsdei származtatott ügyletek		53
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	41 787	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	1	1
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		0
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		0
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:		
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		0
ii. tőzsdei származtatott ügyletek		0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	0	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	0	0

66. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	48 301	0	48 301	2 280	46 021
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	37 731	0	37 731	33 251	4 481
Termékkategóriák közötti nettósítás	672 390	81 252	591 138	458 391	132 747
Összesen	758 422	81 252	677 170	493 921	183 249

67. táblázat: A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

(millió forintban)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosítékok				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Készpénz	0	28 684	41 787	11 223	410	271
Összesen	0	28 684	41 787	11 223	410	271

II.3. Tőkeáttétel

68. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	10 138 804
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentékek számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	102 531
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	80 718
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	1 389 599
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentékek megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentékek megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-186 202
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentékek	11 525 450

69. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	10 007 873
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-55 271
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	9 952 602
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	35 970
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	66 562
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	102 531
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	80 718
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	80 718
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	2 577 063
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 187 464
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	1 389 599
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	1 629 096
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	11 525 450
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	14,13%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitétségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a teljes kitétség értékének megváltozása van hatással. A tőkeáttételi mutató értékében nem történt érdemi változás a 2019. évben.

II.4. Hitelkockázati kiigazítások

II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturálnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul.
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.

- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitétségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 11. jegyzetben,
- hitelek pedig a 9. jegyzetben találhatóak.

70. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	72 906
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	42 671
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-16 826
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-13 475
Árfolyamkülönbségek hatása	1 385
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	86 661
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	199

71. táblázat: A nem teljesítő kitétségek állományának változásai

(millió forintban)	A nem teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1. Nyitó egyenleg - 2018.12.31	64 803
2. Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 858
3. Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	1 942
4. Leírt összegek	4 905
5. Egyéb változások*	-26 609
6. Záró egyenleg - 2019.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	42 204

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

II.4.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitétségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

72. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2019.12.31	2019. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	3 074 715	3 110 018
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	68 194	69 227
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	51 443	56 409
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	4 688	2 128
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	2 485 488	2 138 858
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	2 292 432	2 138 769
Lakossággal szembeni kitétségek	558 928	546 430
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	554 080	541 351
Nemteljesítő kitétségek	26 292	28 315
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 536 731	1 336 362
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	220 076	230 006
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	17 100	16 531
Részvényjellegű kitétségek	84 158	66 115
Egyéb tételek	306 867	279 180
Összesen	11 281 192	10 559 700

73. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankokkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakcassággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett követvények formájában fennálló kitétségek	Rövidtávú hitelinórással rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 074 715	68 194	51 443	4 688	0	2 485 488	2 292 432	558 928	554 080	26 292	1 536 731	220 076	0	17 100	84 158	306 867	11 281 192
Albánia	0	0	0	0	0	31 213	0	0	0	0	11 865	0	0	0	0	0	43 078
Ausztria	0	0	0	0	0	1 333	58	1	0	5	0	0	0	0	0	0	1 397
Ausztrália	0	0	0	0	0	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230
Belgium	0	0	0	0	0	401	15 647	0	0	0	93	0	0	0	0	0	16 141
Bulgária	10 803	0	0	0	0	4 346	15 519	2	74 515	0	280 924	0	0	0	0	0	386 109
Kanada	0	0	0	0	0	198	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	199
Svájc	0	0	0	0	0	9 231	56 089	1	0	0	0	0	0	0	0	0	65 321
Ciprus	0	0	0	0	0	0	-1 032	0	0	0	4 983	0	0	0	40	0	3 991
Csehország	0	0	0	0	0	5	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134
Németország	25 969	0	0	0	0	14 432	1 032	3	0	29	0	0	0	0	0	0	41 465
Dánia	0	0	0	0	0	168	216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384
Spanyolország	0	0	0	0	0	1 047	262	0	3	0	0	0	0	0	0	0	1 312
Franciaország	0	0	0	0	0	33 486	110	1	0	0	0	0	0	0	0	0	33 597
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	37 357	177	2	0	0	0	0	0	0	0	0	37 536
Horvátország	1 647	0	0	0	0	71 708	6 294	3	8 450	0	206 781	0	0	0	0	0	294 883
Magyarország	2 947 916	68 194	51 443	0	0	1 680 014	1 397 793	558 798	426 835	26 255	225 411	220 076	0	17 100	68 603	306 867	7 995 305
Írország	0	0	0	0	0	400	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428
Olaszország	0	0	0	0	0	150	1 298	2	0	0	0	0	0	0	0	0	1 450
Japán	0	0	0	0	0	1 600	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 601
Litvánia	6 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 511
Luxemburg	0	0	0	0	0	2 964	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 043
Moldova	0	0	0	0	0	1 084	0	0	0	0	24 159	0	0	0	0	0	25 243
Montenegró	10 013	0	0	0	0	28 966	0	0	0	0	49 495	0	0	0	0	0	88 474
Málta	0	0	0	0	0	0	718 530	0	0	0	37 270	0	0	0	0	0	755 800
Hollandia	0	0	0	0	0	542	3 875	1	14	0	521	0	0	0	4	0	4 957
Lengyelország	15 629	0	0	0	0	226	257	1	0	0	0	0	0	0	0	0	16 113
Románia	13 044	0	0	0	0	32 786	5 358	27	30 743	1	105 473	0	0	0	0	0	187 432
Szerbia	6 875	0	0	0	0	289 964	52 603	5	13 508	0	206 309	0	0	0	1 295	0	570 559
Oroszország	36 308	0	0	4 688	0	30 722	0	1	0	1	149 429	0	0	0	0	0	221 149
Svédország	0	0	0	0	0	1 027	1 744	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2 773
Szlovénia	0	0	0	0	0	67 782	6 993	0	0	0	107 372	0	0	0	0	0	182 147
Szlovákia	0	0	0	0	0	138 844	577	50	4	0	16 592	0	0	0	1 160	0	157 227
Törökország	0	0	0	0	0	349	9	1	0	1	0	0	0	0	0	0	360
Ukrajna	0	0	0	0	0	1	0	8	0	0	106 502	0	0	0	1	0	106 512
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	2 618	8 562	3	0	0	0	0	0	0	13 055	0	24 238
Egyéb	0	0	0	0	0	294	224	15	8	0	3 552	0	0	0	0	0	4 093

74. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 074 715	68 194	51 443	4 688	0	2 485 488	2 292 432	558 928	554 080	26 292	1 536 731	220 076	0	17 100	84 158	306 867	11 281 192
Kormányzatok	2 688 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 688 711
Helyi önkormányzatok	12 576	65 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 492
Közszektorbeli intézmények	12 814	0	51 443	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0	64 324
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	4 688	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 688
Intézmények	0	0	0	0	0	2 414 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 414 901
Vállalati	390	2 084	0	0	0	66 086	1 771 385	0	142 895	5 668	12 128	0	0	17 100	0	0	2 017 736
Vállalati KKV	102 343	194	0	0	0	4 501	448 613	0	296 504	7 856	4 719	0	0	0	0	0	864 730
Lakossági	201 582	0	0	0	0	0	72 434	510 627	108 503	11 925	0	0	0	0	0	0	905 071
Lakossági KKV	56 299	0	0	0	0	0	0	48 301	6 178	776	0	0	0	0	0	0	111 554
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 884	0	0	0	84 158	0	1 604 042
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 076	0	0	0	306 867	526 943

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek

75. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2019. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	4 044 210	2 284 579	3 034 442	1 917 961	11 281 192
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	1 102 153	1 035 277	937 285	0	3 074 715
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	3 317	4 205	60 672	0	68 194
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	23 290	9 565	18 588	0	51 443
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	4 688	0	0	4 688
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	1 300 472	379 967	805 049	0	2 485 488
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	1 314 761	479 585	496 146	1 940	2 292 432
Lakossággal szembeni kitettségek	0	238 405	128 967	191 556	0	558 928
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	51 645	120 589	381 846	0	554 080
Nemteljesítő kitettségek	0	4 424	2 873	18 995	0	26 292
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	5 743	434	5 558	1 524 996	1 536 731
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	118 429	101 647	0	220 076
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	17 100	0	17 100
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	84 158	84 158
Egyéb tételek	0	0	0	0	306 867	306 867

A Bank nettó állományának növekedését 2019 során az organikus növekedés magyarázza.

76. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					> 1 év
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	
Hitelek	5 019 709	11 652	5 436	6 231	3 762	14 044
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 931 358	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	7 951 067	11 652	5 436	6 231	3 762	14 044

77. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelek kockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek	
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 931 358	0	0	5 243	5 243	5 243	0	-3 185	0	-1 205	0	0	0
Hitelek és előlegek	5 085 184	10 657	22 101	56 139	54 730	54 694	30 887	-52 714	-5 569	-29 585	-16 184	19 277	23 231
Mérlegen kívüli kitettségek	2 829 906		674	4 177	4 177		49	12 642	109	1 646	22	501	91

Megjegyzés: A kitettség érték az EBH definíció alapján kerülnek bemutatásra.

78. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek					
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	3 076 639	-5 535	0	0	0	3 071 104
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	1	68 714	-521	0	0	0	68 194
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	92	51 643	-225	0	0	0	51 510
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	4 698	-10	0	0	0	4 688
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1	2 487 820	-2 333	0	0	0	2 485 488
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	20 837	2 308 588	-21 819	0	0	0	2 307 606
Lakossággal szembeni kitétségek	21 170	568 063	-15 643	0	0	0	573 590
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	559 999	-5 919	0	0	0	554 080
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	1 946 667	-409 936	0	0	0	1 536 731
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	220 076	0	0	0	0	220 076
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	17 100	0	0	0	0	17 100
Részvényjellegű kitétségek	0	110 540	-26 382	0	0	0	84 158
Egyéb tételek	0	306 888	-21	0	0	0	306 867
Összesen	42 101	11 727 435	-488 344	0	0	0	11 281 192

79. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Kormányzatok	0	2 689 439	-728	2 688 711
Helyi önkormányzatok	1	79 012	-521	78 492
Közszektorbeli intézmények	92	64 487	-255	64 324
Multilaterális fejlesztési bankok	0	4 698	-10	4 688
Intézmények	1	2 417 121	-2 221	2 414 901
Vállalati	7 622	2 032 611	-22 497	2 017 736
Vállalati KKV	13 215	865 221	-13 706	864 730
Lakossági	19 242	904 593	-18 764	905 071
Lakossági KKV	1 928	111 580	-1 954	111 554
Equity	0	2 031 709	-427 667	1 604 042
Egyéb*	0	526 964	-21	526 943
Összesen	42 101	11 727 435	-488 344	11 281 192

* Egyéb, fel nem sorolt tételek (pl. tárgyi eszközök)

80. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	42 101	11 727 435	-488 344	11 281 192
Albánia	0	43 078	0	43 078
Ausztria	12	1 393	-8	1 397
Ausztrália	1	230	-1	230
Belgium	0	16 168	-27	16 141
Bulgária	0	387 896	-1 787	386 109
Kanada	1	199	-1	199
Svájc	0	65 723	-402	65 321
Ciprus	0	4 260	-269	3 991
Csehország	2	135	-3	134
Németország	41	41 444	-20	41 465
Dánia	0	386	-2	384
Spanyolország	0	1 313	-1	1 312
Franciaország	1	33 598	-2	33 597
Egyesült Királyság	5	37 559	-28	37 536
Horvátország	1	294 906	-24	294 883
Magyarország	41 949	8 098 656	-145 300	7 995 305
Írország	0	430	-2	428
Olaszország	1	1 458	-9	1 450
Japán	0	1 602	-1	1 601
Litvánia	0	6 512	-1	6 511
Luxemburg	12	3 043	-12	3 043
Moldova	0	25 243	0	25 243
Montenegró	0	111 834	-23 360	88 474
Málta	0	758 494	-2 694	755 800
Hollandia	1	4 972	-16	4 957
Lengyelország	1	16 118	-6	16 113
Románia	10	216 524	-29 102	187 432
Szerbia	3	630 366	-59 810	570 559
Oroszország	4	221 598	-453	221 149
Svédország	1	2 775	-3	2 773
Szlovénia	0	182 178	-31	182 147
Szlovákia	21	173 412	-16 206	157 227
Törökország	2	360	-2	360
Ukrajna	6	315 219	-208 713	106 512
Amerikai Egyesült Államok	12	24 253	-27	24 238
Egyéb	14	4 100	-21	4 093

81. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	11 868 979	623 627	128 955	494 672	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	11 868 979	623 627	128 955	494 672	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	26 363	4 199	563	3 636	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

82. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	2 879 579	16 043	6 511	37 217	0	118 477	0	16 888	0	0	3 074 715	3 074 715
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	67 686	0	0	0	0	485	0	0	68 171	68 171
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	28 373	0	0	0	0	0	0	23 070	0	0	51 443	51 443
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	4 688	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 688	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 620 113	0	285 335	0	0	204 692	0	375 347	0	0	2 485 487	2 346 002
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	50 910	0	0	0	0	0	0	2 148 123	4	0	2 199 037	2 134 744
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	547 853	0	0	0	547 853	547 853
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0	93 862	91 099	21 108	348 011	0	0	554 080	554 079
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	21 384	4 411	0	25 795	25 794
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 536 731	0	1 536 731	1 536 731
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	135 765	0	0	0	0	84 311	0	0	0	0	220 076	220 076
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	17 100	0	0	17 100	17 100
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	50 794	0	33 364	84 158	84 158
Egyéb tételek	196 795	0	85	0	0	0	0	109 778	0	209	306 867	306 867
Összesen	4 916 223	16 043	359 617	37 217	93 862	498 579	568 961	3 110 980	1 541 146	33 573	11 176 201	10 967 733

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitétségek kerülnek bemutatásra.

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2019. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 31 569 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

83. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	31 569
Összesen	31 569

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én

84. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	29	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	11 257	Nem	30	OTP Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	29 150	Nem	31	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	32	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
5	Banka OTP Albania SHA	11 865	Nem	33	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	34	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
7	CIL Babér Kft.	6 824	Nem	35	OTP Hungaro-Projekt Kft.	1 929	Nem
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	49 460	Nem	36	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
9	DSK Bank EAD	280 692	Nem	37	OTP Ingatlan Zrt.	4 466	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	38	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
11	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	135	Nem	39	OTP Jelzálogbank Zrt.	89 198	Nem
12	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	40	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
13	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 335	Nem	41	OTP Kockázati Tőkealap I.	525	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	42	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	43	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	701	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	44	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	45	OTP-DayOne Magvető Tőkealap	290	Nem
18	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	24 159	Nem	46	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
19	MONICOMP Zrt.	9 065	Nem	47	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
20	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	48	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	3 513	Nem
21	OTP Bank JSC (Ukraine)	103 994	Nem	49	Portfolion Regionális Magántőkealap	5 008	Nem
22	OTP Bank Romania S.A.	105 412	Nem	50	Portfolion Zöld Magántőkealap	821	Nem
23	OTP Banka Hrvatska d.d.	205 349	Nem	51	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
24	OTP Banka Slovensko a.s.	16 485	Igen	52	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
25	OTP Banka Srbija AD. Beograd	127 140	Nem	53	SKB Banka d.d. Ljubljana	107 372	Nem
26	OTP Buildings s.r.o.	1 266	Nem	54	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
27	OTP Digitális Magántőkealap	2 997	Nem	55	VISA Incorporated	4 735	Nem
28	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	4 331	Nem	56	Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad	77 782	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitétségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 8 607 millió forint nyereség.

II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1261 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3256 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 223 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2670 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

85. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír portfólió árfolyam eredménye)
(millió forintban)		
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 793	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-673	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-104	0
Összesen	-2 570	558

II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

86. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	820 081		9 013 241	
Sajátőke-instrumentumok	0	0	45 527	45 526
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	720 327	760 881	2 264 415	2 296 603
Egyéb eszközök	0		1 916 797	

87. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	87 979
Sajátőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	40 044
Egyéb kapott biztosítékok	0	47 935
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

88. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	815 624	810 019

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, az MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból, illetve az MNB által nyújtott fedezett hitelből származnak. A repó ügyletek mögött általában a Magyar Állam által kibocsátott forint államkötvények jelentik a biztosítékot, míg MNB által nyújtott fedezett hitel biztosítéka jelzáloglevelek. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott OTP Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat (bár az érzékenység a forintosítás után jelentősen csökkent). Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard felé nyújtandó biztosítékok értéke a Bank értékpapír-állományához viszonyítva nem jelentős.

A Bank repóállománya jelentős mértékben nőtt az év során (280 Mrd Ft-ról 463 Mrd Ft-ra), illetve 130 Mrd Ft-ot tett ki az MNB által nyújtott fedezett hitel. Továbbá csökkent az NHP forrásokból származó megterhelések értéke 28 Mrd Ft-tal.

Az év végén nem volt jelentős túlfedezettség egyik instrumentum esetében sem.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

Az OTP Bank a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jóságait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

II.10. A likviditási kockázat

89. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)	2019.12.31	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK		
1. Összes magas minőségű likvid eszköz		2 586 751
KIÁRAMLÁSOK		
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 642 291	220 444
3. <i>Stabil betétek</i>	3 114 490	155 724
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>	527 801	64 720
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	2 381 903	1 347 365
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	5	1
7. <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	2 379 670	1 345 136
8. <i>Fedezetlen adósság</i>	2 228	2 228
9. Fedezett bankközi finanszírozás		0
10. Egyéb követelmények	1 325 659	300 438
11. <i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	21 270	21 270
12. <i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	1 304 389	279 168
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	76 684	55 121
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	1 102 294	27 061
16. Összes kiáramlás	8 528 831	1 950 429
BEÁRAMLÁSOK		
17. <i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	63 994	184
18. <i>Teljes kitétségekből származó beáramlások</i>	450 817	409 216
19. <i>Egyéb beáramlások</i>	9 793	9 793
EU-19a <i>{Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}</i>		0
EU-19b <i>{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}</i>		0
20. Összes beáramlás	524 603	419 193
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	524 603	419 193
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN		
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		2 586 751
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		1 531 236
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		170%

II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

90. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen 2019. év	Fióktelep (Németország) 2019. év	Fióktelep nélkül (Magyarország) 2019. év
Árbevétel	508 682	5	508 677
Adózás előtti eredmény	203 194	7	203 187
Eredményt terhelő adók	179 371	6	179 365
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	8 441	1	8 440
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,07%		

II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2019. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

III. OTP Jelzálogbank

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-re („Jelzálogbank”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

III.1. Vállalatirányítás

91. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	5	Nyitrai Győző	1	4
Becsei András	1	1	Selymes Ágota	-	-
Kovács Attila	-	2	Kormos Zoltán	-	3
Roskó Zoltán	-	-	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Nagy Csaba	-	3			
Fischl Ákos Ferenc	-	1			
Florova Anna Mitkova	-	4			

*A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

92. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Kovács Antal György		Nyitrai Győző	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Okleveles Közgazdász – pénzügyi szakirány (1997)
Becsei András			Állami bróker vizsga (1996)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Európai Befektetés-elemzők Szövetsége (EFFAS)	Befektetési elemző diploma (2000)
Kovács Attila		Selymes Ágota	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Roskó Zoltán		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Nagy Csaba		Kormos Zoltán	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Budapesti Közgazdaságtudományi és Control Training Továbbképző Központ Kft.	közgazdász (2002) Rendszerinformatikus (2004)
Fischl Ákos Ferenc			
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)		
Florova Anna Mitkova			
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2019. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Jelzálogbank a CRR 92. Cikk szerint számított, 2019. év végi tőkemegfelelési mutatója 16,6% volt. A szavatoló tőke összege 90 897 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 43 895 millió forint volt.

93. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal	Minimum
	súlyozott eszközök	tőkekövetelmények
	2019.12.31	2019.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	525 344	42 028
ebből sztenderd módszer	525 344	42 028
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
Működési kockázat	23 340	1 867
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	23 340	1 867
Összesen	548 684	43 895

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

94. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	5 099	0	29 575	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	18 921	0	18 921	0	0	0,00%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	31 809	2 473	31 809	494	395	1,22%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 259	0	2 259	0	1 844	81,63%
Lakossággal szembeni kitettségek	25 831	32 837	2 101	16 419	13 482	72,80%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 239 278	12 380	1 239 279	6 190	491 001	39,42%
Nemteljesítő kitettségek	15 067	318	14 320	159	15 800	109,12%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	420	0	420	0	630	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Részvényjellegű kitettségek	1 577	0	1 577	0	1 577	100,00%
Egyéb tételek	615	0	615	0	615	100,00%
Összesen	1 340 876	48 008	1 340 876	23 262	525 344	38,51%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank a magyar állam által adott garanciákat vette figyelembe 2019. december 31-én a hitelkockázat mérséklésére.

III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

95. táblázat: A pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 111	2 111	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	135 963	135 963	0	0	0	0
Repó követelések	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 922	18 922	0	0	0	19
Hitelek	1 179 515	1 179 515	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0
Befektetések leányvállalatokban	1 997	1 997	0	0	0	0
Immateriális javak	184	0	0	0	0	184
Tárgyi eszközök	22	22	0	0	0	0
Használati jog eszközök	276	276	0	0	0	0
Fedezeti célú derivatív eszközök	229	0	0	0	229	0
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	2 070	2 070	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	1 341 289	1 340 876	0	0	229	203
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	676 962	0	0	0	0	676 962
Ügyfelek betétei	0	0	0	0	0	0
Repo kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok	569 344	0	0	0	0	569 344
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Számítéki fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	822	0	0	0	0	822
Halasztott adó kötelezettségek	108	0	0	0	0	108
Lízingkötelezettségek	280	0	0	0	0	280
Egyéb kötelezettségek	9 412	0	0	0	0	9 412
Teljes kötelezettségállomány	1 256 928	0	0	0	0	1 256 928

96. táblázat: A pénzügyi beszámolóknban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 341 289	1 340 876	0	0	229
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 256 928	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	84 361	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	48 008	23 262	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0	0	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	0	0	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	1 364 367	1 364 138	0	0	229

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2020.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra³.

97. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2019. december 31-én

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2019.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	37 000	(1)
Eredménytartalék	22 157	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	-1 968	(3)
Tárgyévi eredmény	27 172	(2)
Immateriális javak (-)	-184	(8)
Prudenciális szűrők	-20	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	6 740	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	90 897	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	90 897	(45)
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	90 897	(59)

(1) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

³<https://www.mnb.hu/koronavirus/hirek/az-mnb-szamos-intezkedest-hozott-a-bankok-mukodesenek-tamogatasara> (2020.04.21)

98. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	37 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	37 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	49 329	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-1 968	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	84 360		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-20	34, 105	
8 Imateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-184	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értékben értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)- (3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91 36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	6 740		
27 A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	6 536		
29 Elsődleges alapvető tőke	90 897		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34 A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg) Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38 a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg) Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az		56 (b), 58, 475 (3)	
39 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	90 897		
	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
53 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58 Járolékos tőke	0		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	90 897		
59a Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	548 684		

	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)			
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	16,57%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	16,57%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	16,57%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	7,000%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitértékérték százalékaként kifejezve)	8,57%	CRD 128	

	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)			
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)	(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2019. évvégi pozitív eredmény.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

99. táblázat: IFRS 9 standard bevezetésének hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	90 897
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	84 157
3	Alapvető tőke	90 897
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	84 157
5	Teljes tőke	90 897
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	84 157
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	548 684
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	548 684
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	16,57%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,34%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	16,57%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,34%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve)	16,57%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,34%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségték	1 364 310
16	Tőkeáttételi mutató	6,66%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	6,17%

III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

100. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	0	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	0	0

III.4. Tőkeáttétel

101. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 341 289
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	23 262
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-241
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 364 310

102. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 340 651
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-203
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 340 448
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	118
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	481
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	599
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	48 008
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-24 746
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	23 262
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	90 897
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	1 364 310
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,66%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitettségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató értékében 2019. év során nem történt materiális változás.

III.5. Hitelkockázati kiigazítások

III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Jelzálogbank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés– a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Jelzálogbank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkájében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltként, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-k jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

103. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmozott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	9 604
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	649
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-427
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-4 018
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	5 808
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-25

104. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

(millió forintban)		A nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2018.12.31	15 259
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 420
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	3 101
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások*	1 488
6	Záró egyenleg - 2019.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	17 065

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

105. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2019.12.31	2019. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	29 575	30 767
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	118
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	18 921	21 294
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	32 303	39 286
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 259	909
Lakossággal szembeni kitettségek	18 520	15 214
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 245 469	1 178 469
Nemteljesítő kitettségek	14 479	15 050
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	420	130
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 577	1 622
Egyéb tételek	615	611
Összesen	1 364 138	1 303 471

106. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett követények formájában fennálló kitettségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	29 575	0	18 921	0	0	32 303	2 259	18 520	1 245 469	14 479	420	0	0	0	1 577	615	1 364 138
Magyarország	29 568	0	18 921	0	0	32 303	2 259	18 520	1 245 383	14 479	420	0	0	0	1 577	615	1 364 045
Egyéb	7	0	0	0	0	0	0	0	86	0	0	0	0	0	0	0	93

107. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett követények formájában fennálló kitettségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	29 575	0	18 921	0	0	32 303	2 259	18 520	1 245 469	14 479	420	0	0	0	1 577	615	1 364 138
Kormányzatok	5 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 099
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	18 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 921
Intézmények	0	0	0	0	0	32 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151	32 454
Vállalati	0	0	0	0	0	0	546	0	0	0	0	0	0	0	0	277	823
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	1 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 713
Lakossági	24 476	0	0	0	0	0	0	16 227	1 245 469	14 460	0	0	0	0	0	0	1 300 632
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	2 293	0	19	0	0	0	0	0	0	2 312
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420	0	0	0	1 577	0	1 997
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	187	187

* Egyéb, fel nem sorolt tételek (pl. tárgyi eszközök)

108. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2019. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	37 469	187 618	1 136 715	2 336	1 364 138
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	3 239	4 428	21 908	0	29 575
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	3	18 918	0	18 921
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	31 781	495	27	0	32 303
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	353	73	1 833	0	2 259
Lakossággal szembeni kitettségek	0	22	0	18 498	0	18 520
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	2 031	181 422	1 062 016	0	1 245 469
Nemteljesítő kitettségek	0	43	921	13 515	0	14 479
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	420	420
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	1 577	1 577
Egyéb tételek	0	0	276	0	339	615

109. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	1 273 465	5 573	2 513	5 298	1 969	669
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 941					
Teljes kitettség	1 292 406	5 573	2 513	5 298	1 969	669

110. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 941												
Hitelek és előlegek	1 289 487	5 088	13	16 874	16 874	16 874	7 534	-3 983	-169	-1 807	-508	14 851	6 952
Mérlegen kívüli kitettségek	48 526		2	378	378	378	0	-458	0	-60	0	263	0

Megjegyzés: A kitettség érték az EBH definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

111. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	28 873	-45	28 828
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	18 922	-1	18 921
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	32 303	0	32 303
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3	2 278	-22	2 259
Lakossággal szembeni kitettségek	17 032	18 616	-1 902	33 746
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	1 249 306	-3 837	1 245 469
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	420	0	420
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	1 577	0	1 577
Egyéb tételek	0	615	0	615
Összesen	17 035	1 352 910	-5 807	1 364 138

112. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	5 100	-1	5 099
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	18 922	-1	18 921
Intézmények	0	32 454	0	32 454
Vállalati	3	823	-3	823
Vállalati KKV	0	1 731	-18	1 713
Lakossági	16 988	1 289 353	-5 709	1 300 632
Lakossági KKV	44	2 343	-75	2 312
Equity	0	1 997	0	1 997
Egyéb*	0	187	0	187
Összesen	17 035	1 352 910	-5 807	1 364 138

* Egyéb, fel nem sorolt téttelek (pl. tárgyi eszközök)

113. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	17 035	1 352 910	-5 807	1 364 138
Magyarország	17 035	1 352 817	-5 808	1 364 044
Egyéb ország	0	93	1	94

114. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	1 364 408	24 476	0	24 476	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	1 364 408	24 476	0	24 476	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	14 637	747	0	747	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „Fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

115. táblázat: Kitétségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kockázati súly									Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	29 574	0	1	0	0	0	0	0	0	29 575	24 476
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	18 921	0	0	0	0	0	0	0	0	18 921	18 921
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	31 809	0	0	0	200	0	294	0	0	32 303	32 103
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	7	0	0	0	0	0	2 252	0	0	2 259	2 259
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	18 520	0	0	0	18 520	18 520
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	1 082 091	41 056	122 322	0	0	0	1 245 469	1 197 062	1 197 062
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	11 836	2 643	14 479	14 479	14 479
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	420	420	420	420
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	1 577	0	1 577	1 577	1 577
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	615	0	615	615	615
Összesen	80 311	0	1 1 082 091	41 256	140 842	16 574	3 063	1 364 138	1 310 432		

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitétségek kerülnek bemutatásra.

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2019. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 867 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

116. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 867
Összesen	1 867

III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én

117. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 577	Nem
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	420	Nem

III.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 141 millió Ft-tal nőne (scenárió 1) és 477 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

118. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	178
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-178
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	
USD +0,1% párhuzamos eltolás	
Összesen	-178

III.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

119. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	777 881		505 761	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 425		21 673	
Egyéb eszközök	0		5 143	

120. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

121. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	572 369	777 881

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank eszközeit jórészt (év végén 66%-ban) jelzáloglevelekkel finanszírozza. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány. Év végén a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéken 857 Mrd Ft-ot tett ki.

A megterhelt eszközállomány 17,37%-kal nőtt az év során.

Az év során a túlfedezés átlagosan 36%-ot tett ki (nyilvántartási értékeket összevetve).

III.11. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja pénzkölcsön nyújtása ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett. Az OTP Jelzálogbank Zrt. betétgyűjtést nem végezhet, valamint csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Jelzálogbank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 9/2020. (2020. február 28.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

122. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2019.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	18 956
Összes nettó likviditási kiáramlás	1 133
Likviditásfedezeti ráta (%)	1673%

Kockázati nyilatkozat

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és a 9/2017. (VIII.8.) számú MNB ajánlásban foglaltakkal.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint működő, jelzáloghitelezéssel foglalkozó szakosított hitelintézet. A Igazgatóság megítélése szerint az OTP Jelzálogbank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Jelzálogbank Zrt. mindenkor hatályos Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság Igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Jelzálogbank Zrt. az OTP Csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabállyal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettséget.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Jelzálogbank Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitettséget, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

123. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2019. év
Árbevétel	30 617
Adózás előtti eredmény	27 596
Eredményt terhelő adók	4 191
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	35
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,13%

IV. OTP Lakástakarék

Az OTP Lakástakarék Zrt.-re („Lakástakarék”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek külön feltüntetésre ebben a fejezetben.

IV.1. Vállalatirányítás

124. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	5	Sukovich Beáta	-	-
Kovács Attila	-	2	Dr.Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	-	-
Nagy Csaba	-	3	Dr.Gudra Tamás	1	-
Florova Anna Mitkova	-	4	Windheim József	1	2
Srankó Árpád	-	2			
Becsei András	1	1			

*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

*A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

125. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Kovács Antal György		Sukovich Beáta	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)	Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Kovács Attila		Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	tanár (1970) egyetemi doktor (1978)
Nagy Csaba		Dr. Gudra Tamás	
Pénzügyi és Számvetési Főiskola	üzemgazdász (1993)	Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola	közgazdász (1993)
Florova Anna Mitkova		Pénzügyminisztérium	
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989) bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Pénzügyminisztérium	könyvvizsgáló (1997)
Srankó Árpád		Windheim József	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)	Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
Becsei András			
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)		

IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

IV.2.1.A Lakástakarék tőkemegfelelése

A Lakástakarék 2019. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Lakástakarék a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Lakástakarék CRR 92. Cikke szerint számított, 2019. év végi tőkemegfelelési mutatója 75,76% volt. A szavatoló tőke összege 31 316 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 3 307 millió forint volt.

126. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2019.12.31	2019.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	35 717	2 857
ebből sztenderd módszer	35 717	2 857
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
Működési kockázat	5 616	449
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	5 616	449
Összesen	41 333	3 307

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

127. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	270 535	0	270 535	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	119	0	119	0	24	20,17%
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0,00%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	41 383	0	41 383	0	0	0,00%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	825	0	825	0	808	97,94%
Lakossággal szembeni kitettségek	41	242	41	121	121	74,69%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	31 593	0	31 593	0	23 700	75,02%
Nemteljesítő kitettségek	314	0	314	0	407	129,62%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	89 986	0	89 986	0	10 412	11,57%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Egyéb tételek	235	10	235	10	245	100,00%
Összesen	435 031	252	435 031	131	35 717	8,21%

IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

128. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekevetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	285	285	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	41 099	41 099	0	0	0	0
Repó követelések	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	51 832	51 832	0	0	0	33
Hitelek	32 552	32 552	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	308 500	308 500	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0
Befektetések leányvállalatokban	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak	140	0	0	0	0	140
Tárgyi eszközök	12	12	0	0	0	0
Használati jog eszközök	128	128	0	0	0	0
Fedezeti célú derivatív eszközök	0	0	0	0	0	0
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	348	348	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	434 896	434 756	0	0	0	173
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek						
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Ügyfelek betétei	391 944	0	0	0	0	391 944
Repo kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Halasztott adó kötelezettségek	1 530	0	0	0	0	1 530
Lizingkötelezettségek	129	0	0	0	0	129
Egyéb kötelezettségek	5 611	0	0	0	0	5 611
Teljes kötelezettségállomány	399 214	0	0	0	0	399 214

129. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	434 896	434 756	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	399 214	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	35 682	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	252	131	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0				
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	275	275	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	435 162	435 162	0	0	0

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2020.09.30-ig ne történjen osztalékjövahagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra⁴.

130. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2019.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	10 102	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tai	15 879	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	3 169	(2)
Immateriális javak (-)	-140	(8)
Prudenciális szűrők	-33	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	338	(26)
Elődleges alapvető tőke (CET1)	31 316	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	31 316	(45)
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	31 316	(59)

(1) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

⁴<https://www.mnb.hu/koronavirus/hirek/az-mnb-szamos-intezkedest-hozott-a-bankok-mukodesenek-tamogatasara> (2020.04.21)

131. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

	(A)	(B)	(C)
	2019.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
Esődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)			
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	13 270	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	15 879	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	31 149		
	(A)	(B)	(C)
	2019.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
Esődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)			
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-33	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-140	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)-(3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	
			36 (1) (k) (ii)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	338		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	166		
29	Elsődleges alapvető tőke	31 316		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

	(A)	(B)	(C)
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	2019.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44 Kiegészítő alapvető tőke	0		
45 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	31 316		

	(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	2019.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	31 316		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	41 333		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	75,76%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	75,76%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	75,76%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	67,76%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		55 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2019.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2019. évvégi pozitív eredményt.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

132. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	31 316
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	30 977
3	Alapvető tőke	31 316
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	30 977
5	Teljes tőke	31 316
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	30 977
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	41 333
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	41 237
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,76%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	75,12%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,76%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	75,12%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,76%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	75,12%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	435 110
16	Tőkeáttételi mutató	7,20%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	7,12%

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

133. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	0	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciós szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	0	0

IV.4. Tőkeáttétel

134. táblázat: Nettó kitettség értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	434 896
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	131
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése	0
7	Egyéb kiigazítások	103
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	435 130

135. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	435 171
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-172
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében)	434 999
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
7	(Származtatott ügyletkezhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóállítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	252
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-121
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	131
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli)	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	31 316
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	435 130
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	7,20%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitétségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató értékében 2019. év során nem történt materiális változás.

IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Lakástakarék az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturálnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Lakástakarék kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 9. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

136. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	569
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	41
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-1
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	3
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	612
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

137. táblázat: A nem teljesítő kitétségek állományának változásai

(millió forintban)		A nem teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2018.12.31	21
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	37
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	0
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások*	285
6	Záró egyenleg - 2019.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	343

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

IV.5.2. Hitelkockázati kitétségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitétségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

138. táblázat: Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitétségek (millió forintban)	2019.12.31	2019. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	270 535	264 573
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	119	84
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	41 383	32 698
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	825	647
Lakossággal szembeni kitétségek	162	141
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	31 593	31 790
Nemteljesítő kitétségek	314	198
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	14
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	89 986	83 468
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0
Egyéb tételek	245	2 189
Összesen	435 162	415 802

139. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Roviddávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	270 535	119	0	0	0	41 383	825	162	31 593	314	0	89 986	0	0	0	245	435 162
Magyarország	270 535	119	0	0	0	41 383	825	162	31 593	314	0	89 986	0	0	0	245	435 162

140. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Roviddávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	270 535	119	0	0	0	41 383	825	162	31 593	314	0	89 986	0	0	0	245	435 162
Kormányzatok	270 535	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	270 535
Helyi önkormányzatok	0	119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	41 383	0	0	0	0	0	89 986	0	0	0	0	131 369
Vállalati	0	0	0	0	0	0	752	0	23	0	0	0	0	0	0	0	775
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73
Lakossági	0	0	0	0	0	0	0	162	31 570	314	0	0	0	0	0	0	32 046
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245	245

* Egyéb, fel nem sorolt tételek (pl. tárgyi eszközök)

141. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2019. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra leihívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	72 268	126 767	236 010	117	435 162
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	26 821	98 221	145 493	0	270 535
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	119	0	119
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	41 098	0	285	0	41 383
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	79	369	377	0	825
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	128	34	0	162
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	1 080	11 088	19 425	0	31 593
Nemteljesítő kitettségek	0	5	71	238	0	314
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	3 185	16 762	70 039	0	89 986
Roviddávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	128	0	117	245

142. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	32 588	76	37	44	15	24
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	360 712	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	393 300	76	37	44	15	24

143. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	360 712	0	0	0	0	0	0	379	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	32 784	84	3	343	343	343	0	-159	1	-73	0	268	0
Mérlegben kívüli kitettségek	252		0	0	0	0	0	-1	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A kitettség érték az EBH definíció alapján kerülnek bemutatásra.

144. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	270 626	-91	270 535
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	119	0	119
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézmények	0	41 383	0	41 383
Vállalkozások	0	833	-8	825
Lakossági üzletág	343	163	-30	476
Ingtalannal fedezett követelések	0	31 646	-53	31 593
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	90 085	-99	89 986
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	245	0	245
Összesen	343	435 100	-281	435 162

145. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Kormányzatok	0	270 626	-91	270 535
Helyi önkormányzatok	0	119	0	119
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Intézmények	0	131 468	-99	131 369
Vállalati	0	782	-7	775
Vállalati KKV	0	73	0	73
Lakossági	343	31 787	-84	32 046
Lakossági KKV	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0
Egyéb*	0	245	0	245
Összesen	343	435 100	-281	435 162

* Egyéb, fel nem sorolt tétetek (pl. tárgyi eszközök)

146. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	343	435 100	-281	435 162
Magyarország	343	435 100	-281	435 162

147. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitétségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	435 283	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	435 283	0	0	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	314	0	0	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

148. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly						Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	50%	75%	100%	150%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	270 535	0	0	0	0	0	270 535	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	119	0	0	0	0	119	119
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	41 383	0	0	0	0	0	41 383	41 383
Vállalkozások	0	0	0	0	825	0	825	825
Lakossági üzletág	0	0	0	162	0	0	162	162
Ingatlannal fedezett követelések	0	0	0	31 571	22	0	31 593	31 593
Késedelmes tételek	0	0	0	0	127	187	314	314
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	69 162	0	20 824	0	0	0	89 986	89 986
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	245	0	245	245
Összesen	381 080	119	20 824	31 733	1 219	187	435 162	164 627

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2019. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 449 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

149. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	449
Összesen	449

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettség IFRS szerint 2019. december 31-én.

IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 35 millió Ft-tal (scenárió 1) és 113 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

150. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-49

IV.10.A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

151. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	0		416 510	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		348 037	
Egyéb eszközök	0		4 294	

152. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

153. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0

Az OTP Lakástakarékpénztár eszközeit a saját tőke mellett teljes egészében ügyfélbetétekből finanszírozza, így nem rendelkezik megterhelt eszközökkel.

A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő lakástakarékpénztárak által végezhető tevékenységek körét az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról határozza meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás. Az OTP Lakástakarék Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Lakástakarék Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Lakástakarék Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Lakástakarék Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Pénzügyi, Számviteli és Kockázatkezelési Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Lakástakarék Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a társaság likviditási kockázati kitettségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Lakástakarék Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

2019. évben az OTP Lakástakarék Zrt. jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

154. táblázat: A Lakástakarék egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2019.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	277 080
Összes nettó likviditási kiáramlás	4 232
Likviditásfedezeti ráta (%)	6547%

IV.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

155. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2019. év
Árbevétel	4 822
Adózás előtti eredmény	3 044
Eredményt terhelő adók	351
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	10
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,77%

V. Merkantil Bank

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

V.1. Vállalati irányítás

156. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma*

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	2	dr. Ecsedi Ferenc	-	3
Köntös Péter	-	1	Selymes Ágota	-	1
Csonka Tibor	-	3	Szabó Zsuzsanna	-	-
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	1	dr. Suchman Tamás	-	1
dr. Csere Bálint	-	2	dr. Török Ilona	-	2
Elek Csaba	-	-	* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével		

* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével

*A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

157. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László		dr. Ecsedi Ferenc	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam- és jogtudományi doktor (1978) Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Kertészeti Egyetem	élelmiszeripari mérnök (1970)
Köntös Péter		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1980)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem	egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989) egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)
Csonka Tibor		Budapesti Corvinus Egyetem	MBA (2008)
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	Selymes Ágota	
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola, Szolnok	okleveles üzemgazdász (1973) adótanácsadó (1989)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	Pénzügyminisztérium	okleveles könyvvizsgáló (1995) Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Szabó Zsuzsanna	
dr. Csere Bálint		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazda (1978)
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)	dr. Suchman Tamás	
Elek Csaba		Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar, Pécs	jogász (1981)
Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1986)	Budapesti Műszaki Egyetem	városépítész (1986)
		dr. Török Ilona	
		Janus Pannonius Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar, Pécs	jogi diploma (1999)

V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése

A Merkantil 2019. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készülte.

A Merkantil a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Merkantil CRR 92. Cikke szerint számított, 2019. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 17,51% volt. A szavatoló tőke összege 49 656 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 22 688 millió forint volt.

158. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2019.12.31	2019.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	267 243	21 379
ebből sztenderd módszer	267 243	21 379
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	2 874	230
ebből sztenderd módszer	2 874	230
Működési kockázat	13 486	1 079
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	13 486	1 079
Összesen	283 603	22 688

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

159. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2019. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
	Központi kormányzatok vagy központi bankok	52 970	0	52 970	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	51	0	51	0	10	20,00%
Közszektorbeli intézmények	208	0	208	0	192	92,34%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	71 434	0	71 434	0	1 273	1,78%
Vállalkozások	167 191	28 106	167 191	4 847	129 954	75,54%
Lakosság (retail)	184 817	0	184 817	0	119 891	64,87%
Ingtatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	5 262	7	5 262	1	6 259	118,90%
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	6 402	0	6 402	0	8 616	134,59%
Egyéb tételek	928	323	928	162	1 048	96,21%
Összesen	489 263	28 436	489 263	5 010	267 243	54,07%

V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

160. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekeövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	40 794	40 794	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6 000	6 000	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 632	0	1 632	0	1 632	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	10	0	0	0	0
Hitelek amortizált bekerülési értéken	74 853	74 853	0	0	0	0
Lízingek amortizált bekerülési értéken	281 138	281 138	0	0	0	0
Részvények, részesedések	6 402	6 402	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	75 124	75 124	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	92	92	0	0	0	0
Immateriális javak	1 008	0	0	0	0	1 008
Használati jog eszköz	146	146	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	127	127	0	0	0	0
Halasztott adó követelés	610	610	0	0	0	0
Egyéb eszközök	3 463	3 463	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	491 399	488 759	1 632	0	1 632	1 008
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	420 076	0	0	0	0	420 076
Úgyfelek betétei	10 425	0	0	0	0	10 425
Kibocsátott értékpapírok	404	0	0	0	0	404
Nem ker.célú számpü.instrumentum valós érték korrekció	112	0	0	0	0	112
Lízing kötelezettség	147	0	0	0	0	147
Egyéb kötelezettségek	9 084	0	0	0	0	9 084
Alárendelt kölcsöntőke	5 001	0	0	0	0	5 001
Teljes kötelezettségállomány	445 249	0	0	0	0	445 249

161. táblázat: A szabályozási célú kitértéértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	491 399	488 759	1 632	0	1 632
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	445 249	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	46 150	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	28 428	5 009	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	506	506	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitértéösszegek	495 905	494 273	1 632	0	1 632

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2020.09.30-ig ne történjen osztalékjövőhagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra⁵.

162. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2019. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	32 417	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	3 488	(3)
Tárgyévi eredmény	8 244	(2)
Immateriális javak (-)	-998	(8)
Prudenciális szűrők	0	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	504	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	45 656	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	45 656	(45)
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	5 000	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	4 000	
Járulékos tőke (Tier2)	4 000	(58)
Ebből: általános kockázati céltartalék	0	
Szavatoló tőke összesen	49 656	(59)

(1) 2017/2395 EU rendelet szerintim az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

⁵<https://www.mnb.hu/koronavirus/hirek/az-mnb-szamos-intezkedest-hozott-a-bankok-mukodesenek-tamogatasara> (2020.04.21)

163. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	40 661	26 (1) (c)	
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	3 488	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó			
4 névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	46 150		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)		-998 36 (1) (b), 37, 472 (4)	
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
10 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a			
17 szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem			
18 rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
19 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
		36 (1) (k) (ii)	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b)	
		244 (1) (b)	
		258	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22 A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23 ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25 ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26 Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	504		
27 A kiegészítő alapvető tőkeből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28 Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-494		
29 Elsődleges alapvető tőke	45 656		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51, 52	
31 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32 ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33 A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkeből		486 (3)	
34 A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36 Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
38 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
39 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
40 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
41 A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
42 A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
43 Kiegészítő alapvető tőke	0		
44 Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	45 656		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	4 000	62, 63	
47 A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48 A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótké-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49 ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50 Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4 000		

Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járlékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járlékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha			
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járlékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
54 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járlékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása		0	
58 Járlékos tőke		4 000	
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)		49 656	
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen		283 603	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
			sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	16,10%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	16,10%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	17,51%	92 (2) (c)	
64 Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszer szinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszer szinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszer szinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a ebből: globálisan rendszer szinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszer szinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitértéérték százalékaként kifejezve)	8,10%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	36	(1) (h), 45, 46, 472 (10)	
	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	10	56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 476	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kötettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kötettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2019.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C)
				sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
81	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
83	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2019. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2019. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolókére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

164. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2019. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	45 656
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	45 152
3	Alapvető tőke	45 656
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	45 152
5	Teljes tőke	49 656
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	49 152
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	283 603
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	283 124
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	16,10%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,95%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	16,10%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,95%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	17,51%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	17,36%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségmenték	497 652
16	Tőkeáttételi mutató	9,17%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,07%

V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

165. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	1 349	108
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	1 524	122
Árukockázat	0	0
Opciós szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	2 874	230

166. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		1 677	564			2 242	0
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0	0	0
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
<i>Ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek</i>				0	0	0	0
<i>Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból</i>				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							0

167. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	0	0
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

168. táblázat: Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitétségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	388	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	1 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 853	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 242	0

V.4. Tőkeáttétel

169. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	491 399
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	2 241
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	5 010
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-998
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	497 652

170. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	491 399
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-998
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	490 401
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 677
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	564
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása (Származtatott ügyletkezeléshez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
7	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
8	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
9	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
10		0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	2 241
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	28 436
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-23 426
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	5 010
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	45 656
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	497 652
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,17%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitétségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

V.5. Hitelkockázati kiigazítások

V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A MerkantilBank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A MerkantilBank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el a Merkantil Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként feljánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltként, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A Merkantil Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyetek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

171. táblázat: Hitelportfólió értékvesztés változása

(millió forintban)	Halm ozott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	13 237
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	3 802
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-4 306
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0
Árfolyamkülönbségek hatása	13
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0
Egyéb kiigazítások	-2 573
Kivezetés leírás miatt	-2 726
Záró egyenleg	10 173
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

172. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

Megnevezés (millió forintban)	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg - 2018.12.31	14 171
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 221
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-2 589
Leírt összegek	-2 559
Egyéb változások*	-974
Záró egyenleg - 2019.12.31	13 270

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

173. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2019.12.31	2019. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	52 970	33 626
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	51	69
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	208	230
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	71 434	72 130
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	172 038	157 790
Lakossággal szembeni kitettségek	184 817	175 850
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	6
Nemteljesítő kitettségek	5 264	4 388
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	6 402	6 222
Egyéb tételek	1 090	1 107
Összesen	494 274	451 417

174. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	52 970	51	208	0	71 434	172 038	184 817	0	5 264	0	0	0	6 402	1 090	494 274
Magyarország	52 970	51	208	0	71 434	168 091	184 817	0	5 264	0	0	0	6 402	1 090	490 326
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	1 645	0	0	0	0	0	0	0	0	1 645
Románia	0	0	0	0	0	2 303	0	0	0	0	0	0	0	0	2 303

175. táblázat: Kitejttség-osztályok partnertípus szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	52 970	51	208	0	71 434	172 038	184 817	0	5 264	0	0	0	6 402	1 090	494 274
Kormányzatok	52 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 970
Helyi önkormányzatok	0	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51
Közszektorbeli intézmények	0	0	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208
Intézmények	0	0	0	0	71 434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71 434
Vállalati	0	0	0	0	0	172 038	0	0	3 329	0	0	0	0	0	175 368
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	93 992	0	0	0	0	0	0	0	0	93 992
Lakossági	0	0	0	0	0	0	184 817	0	1 934	0	0	0	0	0	186 752
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	104 841	0	0	0	0	0	0	0	104 841
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 402	0	0	6 402
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 090	0	1 090

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

176. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2019. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra leihívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	36 072	249 136	40 247	168 818	494 274
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	52 970	52 970
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	1	28	4	17	51
Közszektorbeli intézmények	0	12	176	0	20	208
Intézmények	0	0	1	0	71 433	71 434
Vállalkozások	0	25 720	98 766	11 310	36 242	172 038
Lakosság (retail)	0	9 168	146 915	28 584	151	184 817
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	1 171	3 250	350	494	5 264
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	6 402	6 402
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	1 090	1 090

177. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	354 209	3 707	777	696	388	6 286
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes kitettség	354 209	3 707	777	696	388	6 286

178. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)					a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	366 064	3 713	43	13 270	13 270	13 270	3 919	1 647	6	8 425	3 145	3 971	64
Mérlegben kívüli kitettségek	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

179. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1 Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
2 PP&E-től eltérő tételek	295	-7
3 Lakóingatlan		
4 Kereskedelmi ingatlan		
5 Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	295	-7
6 Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
7 Egyéb		
8 Összesen	295	-7

180. táblázat: A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	0	52 970	0	52 970
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	51	0	51
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	209	1	208
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	71 434	0	71 434
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	172 688	649	172 038
Lakossággal szembeni kitétségek	0	185 814	997	184 817
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek	13 270	419	8 425	5 264
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	6 402	0	6 402
Egyéb tételek	0	1 090	0	1 090
Összesen	13 270	491 076	10 072	494 274

181. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
Kormányzatok	0	52 970	0	52 970
Helyi önkormányzatok	0	51	0	51
Közszektorbeli intézmények	0	209	1	208
Intézmények	0	71 434	0	71 434
Vállalati	4 162	172 733	1 527	175 368
Vállalati KKV	3 460	91 713	1 181	93 992
Lakossági	9 108	186 188	8 544	186 752
Lakossági KKV	1 259	104 856	1 275	104 841
Equity	0	6 402	0	6 402
Egyéb*	0	1 090	0	1 090
Összesen	13 270	491 076	10 072	494 273

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

182. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2019. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Összesen	13 270	491 076	10 072	494 274
Magyarország	13 270	487 109	10 053	490 326
Bulgária	0	0	0	0
Horvátország	0	1 653	8	1 645
Románia	0	2 314	11	2 303

183. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívák al fedezett kitettségek
Hitelek összesen	28 364	337 700	337 700	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				0	0
Kitettségek összesen	28 364	337 700	337 700	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	5 250	8 020	8 020	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be.

V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

184. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	52 970	0	0	0	0	0	0	52 970	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	51	0	0	0	0	0	51	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	20	0	0	188	0	0	208	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	70 160	0	0	0	1 273	0	0	71 434	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	19 705	0	0	0	152 334	0	0	172 038	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	184 817	0	0	0	184 817	0
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	3 274	1 990	0	5 264	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	4 926	0	1 476	6 402	0
Egyéb tételek	41	0	0	0	1 048	0	0	1 090	0
Összesen	142 877	71	0	184 817	163 043	1 990	1 476	494 274	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2019. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 079 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

185. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2019. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 079
Összesen	1 079

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2019. december 31-én

186. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2019. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1.	DSK Leasing AD	209	Nem
2.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4.	OTP Ingatlanlízing Zrt.	50	Nem
5.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1 477	Nem
6.	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
7.	OTP Leasing d.d.	116	Nem
8.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	596	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	210	Nem
11.	OTP Lízing d.o.o.	505	Nem

V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitétséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitétséget.

A kitétség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 22 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 84 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

187. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-28
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-29

V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

188. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	76 388		415 011	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	62 867	59 457	12 257	12 637
Egyéb eszközök	0		13 521	

189. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	59 457
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	59 457
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

190. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	58 532	76 388

A Merkantil Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból származnak. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott a Merkantil Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.

A Merkantil Bank a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárhézt, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

V.11. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított pénzügyintézetként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóleszármítolás és faktoring volt. 1992-től Magyarországon elsőként kezdte a gépjármű-finanszírozást. Az 1996-ban lezajlott privatizáció során került a bank az OTP bank Nyrt. 100%-os tulajdonába. A Merkantil Bank alapvető üzleti célja jelenleg jármű és termelőeszköz finanszírozás. Forrásainak jelentős része az OTP Banktól származik, betétállománya nem jelentős. Csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az Merkantil Bank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit a Merkantil Bank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. A Merkantil Bank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az Merkantil Bank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoport szintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettségét.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditás kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az Merkantil Bank Zrt. Likviditási szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitettségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket. A Merkantil Bank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kezelési gyakorlatát.

A Merkantil Bank Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott előírásokat, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a banki profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

191. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2019.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	94 078
Összes nettó likviditási kiáramlás	5 532
Likviditásfedezeti ráta (%)	1 701%

V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

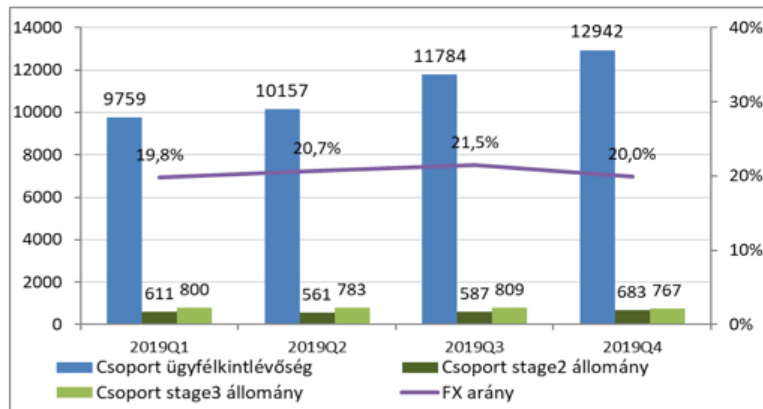
192. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2019. év
Árbevétel	20 601
Adózás előtti eredmény	8 810
Eredményt terhelő adók	950
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	261
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	1,8%

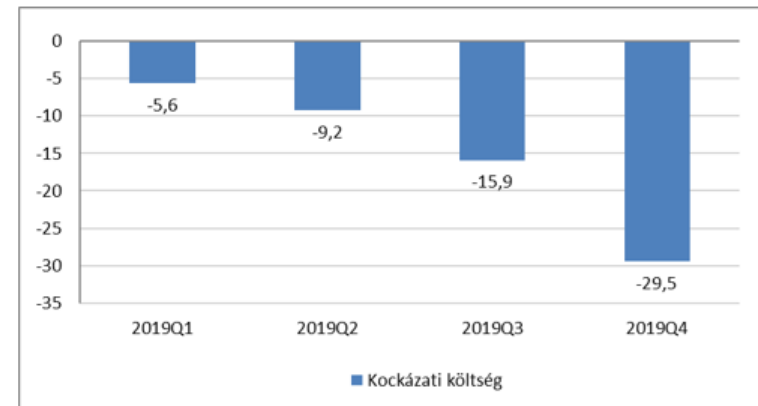
VI. Mellékletek

VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja

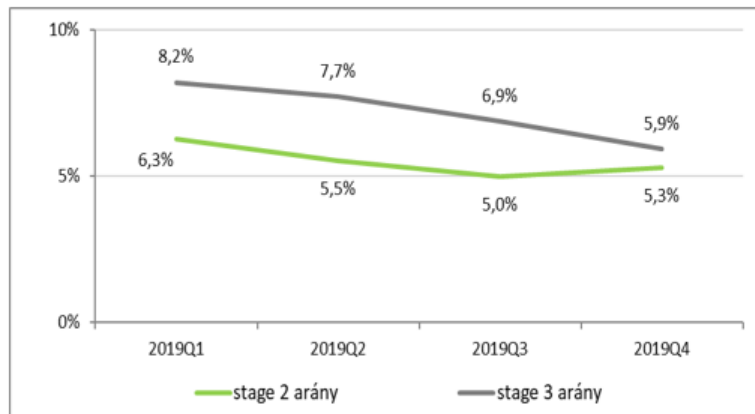
Záró állományi
(Mrd Ft)



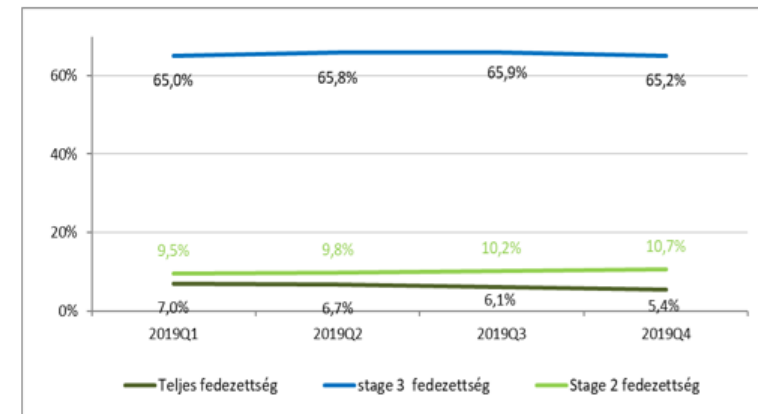
Kumulált hitelkockázati költség (Mrd Ft)



Stage2 és Stage3 állomány arány



Fedezettség



VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

Nyilatkozatok

- 1) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az OTP Bank Igazgatósága a fentieket 2019. december 10-én (Az OTP Csoport 2020-2022. évi Kockázatvállalási Stratégia elfogadásával) hagyta jóvá IG 2019/220-as határozati számon.

- 2) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott információk alapján a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

Az Igazgatóság 2019. december 10-én tudomásul vette a Bankcsoport portfólióminőségének (2019Q3) alakulásáról szóló előterjesztést.

VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2020/51/2. határozatában elfogadta.

Nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitétséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintetteit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatokot mérő mutatószámok alakulásáról.

2019. december 31-én a likviditási kockázatokot mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2019. 12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	3,4%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	171%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	26,4%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói)	144%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	9,1%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	2 587 Mrd Ft	969Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	2 449 Mrd Ft	1 110 Mrd Ft

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitétség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.