

Nyilvánosságra hozandó információk 2020. 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, 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, valamint a moratóriummal érintett hitelek, a minőségükről, az átstrukturált hitelek és az állami garanciákról szóló EBA/GL/2020/07 alapján) 575/2013/EU rendelete alapján)

Tartalomjegyzék

I. Bankcsoport	13
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek	13
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja	13
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák	18
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek	19
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk	20
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	20
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	21
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok	21
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	23
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én	23
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én	23
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 ...	24
I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	24
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	24
I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	25
I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőke megfelelése	25
I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	27
I.4.3. Belső tőke követelmény számítás	43
I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőke követelménye	44
I.6. Anticiklikus tőkepuffer	46
I.7. Tőkeáttétel	47
I.8. Hitelkockázati kiigazítások	50
I.8.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	50
I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	54
I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	65
I.10. Működési kockázatok tőke követelménye	66
I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	67
I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek	67
I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én	68
I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	69
I.13. Javadalmazási politika	70
I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	70
I.13.2. A javadalmazási politika alkalmazási köre	71
I.13.3. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	72

I.13.4. A rögzített és változó javadalmazás aránya	72
I.13.5. A változó javadalmazás ismérvei.....	73
I.13.6. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	74
I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	79
I.15. A likviditási kockázat.....	81
II. OTP Bank.....	84
II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	84
II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése	84
II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	86
II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	95
II.3. Tőkeáttétel	97
II.4. Hitelkockázati kiigazítások.....	100
II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana.....	100
II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása.....	103
II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	112
II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye	113
II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én.....	113
II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	114
II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	115
II.10. A likviditási kockázat.....	117
II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	118
II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	118
III. OTP Jelzálogbank.....	119
III.1. Vállalatirányítás	119
III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	121
III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése	121
III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	123
III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	131
III.4. Tőkeáttétel	131
III.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	134
III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana.....	134
III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása.....	137
III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	144
III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	144
III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én.....	144
III.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	145
III.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	146
III.11. A likviditási kockázat.....	146

III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	148
IV. OTP Lakástakarék	149
IV.1. Vállalatirányítás	149
IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	150
IV.2.1. A Lakástakarék tőkemegfelelése	150
IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	152
IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	160
IV.4. Tőkeáttétel	160
IV.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	163
IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana	163
IV.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása.....	166
IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	173
IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	173
IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én.....	173
IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	173
IV.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	174
IV.11. A likviditási kockázat.....	175
IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	176
V. Merkantil Bank	177
V.1. Vállalatirányítás	177
V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	178
V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése.....	178
V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	179
V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	187
V.4. Tőkeáttétel	188
V.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	190
V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	190
V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása.....	193
V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	200
V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	201
V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én.....	201
V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	202
V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	203
V.11. A likviditási kockázat.....	204
V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	205
VI. Mellékletek	206
VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja.....	206
VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	207

VI.3.	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről.....	208
-------	---	-----

Táblázat jegyzék

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma	20
2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	21
3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én	23
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én	23
5. táblázat: A Bankcsoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	25
6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. december 31-én	26
7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása.....	27
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	30
9. táblázat: Le nem vont biztosítóiintézetekben lévő részesedések.....	30
10. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	31
11. táblázat: A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2020. december 31-i állapot szerint.....	32
12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	33
13. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	36
14. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása.....	41
15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2020. december 31-én	42
16. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	44
17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	45
18. táblázat: CVA tőkekövetelmény	45
19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	45
20. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	46
21. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	46
22. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	47
23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	48
24. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	50
25. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	53
26. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	53
27. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	54
28. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én	55

29. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én.....	55
30. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2020. december 31-én.....	56
31. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	56
32. táblázat: Átstrukturálás minősége.....	56
33. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	57
34. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	57
35. táblázat: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban	58
36. táblázat: Hitelek és előlegek hitelminősége gazdasági ágazatonként.....	59
37. táblázat: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek.....	59
38. táblázat: A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	60
39. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	60
40. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	60
41. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. december 31-én	61
42. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én.....	62
43. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én.....	63
44. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	64
45. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége	64
46. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint	64
47. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása	65
48. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása.....	65
49. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	66
50. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:	66
51. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. december 31-én.....	68
52. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére.....	69
53. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre ¹⁾ lebontva.....	74
54. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva	75
55. táblázat: Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek megváltozásához köthető ki nem fizetett halasztott javadalmazás, vagy megítélt halasztott javadalmazás.....	75
56. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása	76
57. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása	77
58. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása	77

59. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása	78
60. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	79
61. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	79
62. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	79
63. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	82
64. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	84
65. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. december 31-én	85
66. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	86
67. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	87
68. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje 2020. december 31-én	88
69. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	89
70. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása.....	94
71. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	95
72. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	95
73. táblázat: CVA tőkekövetelmény	95
74. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	96
75. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek.....	96
76. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	97
77. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	97
78. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	97
79. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	98
80. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	102
81. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	103
82. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	103
83. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én	104
84. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én.....	105
85. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2020. december 31-én	105
86. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	106
87. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	106
88. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	107
89. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	107

90. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. december 31-én	108
91. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én	109
92. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én	110
93. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	111
94. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége	111
95. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint	111
96. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása	112
97. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	112
98. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én	113
99. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. december 31-én	113
100. 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	114
101. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	115
102. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása	115
103. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	115
104. táblázat: A likviditásfedezeti ráta	117
105. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	118
106. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma	119
107. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	120
108. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	121
109. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. december 31-én	122
110. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	123
111. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai ...	124
112. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2020. december 31-én	124
113. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	125
114. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása	130
115. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	131
116. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	131
117. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke	132
118. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	136
119. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	137

120. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	137
121. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én	138
122. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én	138
123. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2020. december 31-én.....	138
124. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	139
125. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	139
126. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	140
127. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	140
128. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. december 31-én	141
129. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én.....	142
130. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én.....	142
131. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	142
132. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége.....	143
133. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint	143
134. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása	143
135. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	144
136. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:	144
137. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. december 31-én.....	144
138. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételekre az egy éves időszak alatt	145
139. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	146
140. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	146
141. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	146
142. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája	147
143. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	148
144. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma.....	149
145. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	149
146. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	150
147. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. december 31-én	151
148. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	152
149. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai ...	153

150. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje.....	153
151. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	154
152. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása	159
153. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	160
154. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	160
155. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	161
156. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	165
157. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	166
158. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	166
159. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én	167
160. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én.....	167
161. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2020. december 31-én.....	167
162. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	168
163. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	168
164. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	169
165. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	169
166. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. december 31-én	170
167. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én.....	171
168. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én.....	171
169. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	171
170. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége.....	172
171. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint	172
172. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása	172
173. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	173
174. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:	173
175. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	174
176. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	174
177. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	174
178. táblázat: A Lakástakarék egyedi likviditásfedezeti rátája.....	175
179. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	176

180. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma	177
181. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége	177
182. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	178
183. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. december 31-én	178
184. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	179
185. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	179
186. táblázat: A Merkantil Bank szavatoló tőkéje	180
187. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	181
188. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása	186
189. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	187
190. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként.....	187
191. táblázat: CVA tőkekövetelmény	187
192. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	188
193. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	188
194. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	189
195. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	192
196. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai	193
197. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	193
198. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én	194
199. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én.....	194
200. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2020. december 31-én.....	194
201. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	195
202. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	195
203. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	196
204. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	196
205. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. december 31-én	197
206. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én.....	197
207. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én.....	198
208. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése	198
209. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége.....	198

210. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint	199
211. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása	199
212. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	200
213. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:	201
214. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. december 31-én	201
215. 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	202
216. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	203
217. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	203
218. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	203
219. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája	204
220. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	205

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 Kockázati 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 Kockázati 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 ingatlankockázatot stratégiai szinten a Kockázati Stratégiától elkülönülten kezeli.

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

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati 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 mindenkori 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 Kockázati 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 étvág 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 étvág 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 étvág 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 lejáratok struktúrája tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvág 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 megfeleltetésének 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 hitelkockázat-vállalási 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 Global Markets 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 Global Markets-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitettség 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 Főosztályának. 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 limitrendszert.

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 Global Markets-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 kockázatotott 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 limiterhelés 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 megkötöttre 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 kitettségekből 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 kittség 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 beszédendő 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 beszédett 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 fel 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 többletbiztosítékokat is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékok beszédő 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 Szenárió-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, a felelős magatartás, és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok), a fenntarthatósági / ESG (Environmental – Környezeti, Social – Társadalmi és Governance – Vállalatirányítási) és reputációs kockázatok.

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

- Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robusztus 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 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 szcenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, szcenárió-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 veszteségkhatással 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 vonatkozó szabályzatok tartalmazzák azokat az alapelveket és követelményeket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek befogadásánál, értékelésénél, illetve a kapcsolódó monitoring tevékenység során irányadónk tekint. A hivatkozott belső eljárásrendek kitérnek a fedezetek rendelkezésre állását, értékelését és érvényesíthetőségét érintő követelményekre, valamint a biztosítékok rendszeres, utólagos értékelése kapcsán irányadó szabályokra.

A fedezetekezelés keretrendszer magában foglalja mindazon hitelezői, kockázatkezelői és 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 beszerzési ár, vagy egyéb módon meghatározott kiinduló érték.

A fedezetek értékét az OTP Bank egy meghatározott rátával – biztosíték típustól függően 0-80% közötti diszkonttal – csökkentett módon veszi figyelembe a kockázatvállalás során. Ennek célja, hogy a fedezet olyan értéken jelenjen meg a döntésben, illetve a nyilvántartásban, mely tükrözi egy esetleges biztosíték érvényesítési eljárás során relizálható valós megtérülést.

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik. Ezen monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző módszereket alkalmaz, mint például értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, statisztikai értékelés, fedezetek rendelkezésre állásának, illetve jogi státuszának ellenőrzése.

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 ügyletekkel 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 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 tesztben, 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 tőkehelyezetre, 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 más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma

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

Megjegyzés: Az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével.

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 törzesszabályozási 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 Humán erőforrás 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 szakközgazdász (1981)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Dr. Vági Márton Gellért	
Dr. Gresz 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 Aktuárius 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 2020-ban nem volt 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 felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, 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 2020-ban 4 alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2020. évben 97 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 Igazgatóság elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) olyan állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő (vállalati és lakossági) követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring 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 javaslattevés. A Bizottság 2020-ban 63 alkalommal ülésezett.

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. A Bizottság 2020-ban 30 alkalommal ülésezett.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettség, a működési kockázatkezelési tevékenység, 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 csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én

3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti 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 2020. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2020. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok ¹	
1	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
2	Auctioneer s. r. o.
3	Club Hotel Füred Szálloda Kft.
4	Csillag Csemege Kft.
5	Diákigazolvány Kft.
6	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
7	Govcka Project Company SRL
8	IMOS AD ŠID
9	Ingatlanvagyron Projekt 14. Kft.
10	Investment Projekt 1. d.o.o.
11	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zrt.
12	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Zrt.
13	OTP Advisors SRL
14	OTP Consulting Romania SRL
15	OTP Immobilien Verwertung GmbH.
16	OTP Nedvizhimost OOO
17	OTP Travel Kft.
18	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.
19	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
20	PEVEC d.o.o. Beograd
21	Project 03 s.r.o.
22	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.
23	Rea Project One Company SRL
24	RESPV s.r.l.
25	SC AS Tourism SRL
26	SC Casa de Compensare SA
27	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
28	ShivaForce.com Ltd.
29	Zelena Nekretnine 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 Bankcsoport esetében nincs ilyen korlátozás.

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

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 2020. 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 Bankcsoport 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 2020. december 31-re vonatkozó auditált prudenciális konszolidációs kör szerinti tőkemegfelelési mutatója 17,77% volt, amely már tartalmazza a 2020. évi pozitív eredményt. A szavatoló tőke összege 2 695 631 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1 213 357 millió forint volt.

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

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2020.12.31	2020.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	13 388 173	1 071 054
ebből sztenderd módszer	13 388 173	1 071 054
Partnerkockázat	121 441	9 715
ebből piaci árazás szerint	110 979	8 878
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	10 462	837
Piaci kockázat	239 630	19 170
ebből sztenderd módszer	239 630	19 170
Működési kockázat	1 417 725	113 418
ebből az alapmutató módszere	607 475	48 598
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	810 250	64 820
Összesen	15 166 969	1 213 357

Megjegyzés: a táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti kiigazítást (575/2013 rendelet 473a cikke szerinti).

6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. 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	6 741 557	41 658	7 620 660	31 475	896 063	11,71%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	135 127	52 307	124 674	16 211	43 441	30,83%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	268 239	47 064	175 056	13 570	162 184	85,98%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 305	0	9 835	65	919	9,28%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	923 732	241 066	983 008	56 633	390 965	37,61%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3 798 202	3 086 877	3 415 684	1 160 634	4 376 242	95,63%
Lakossággal szembeni kitettségek	4 266 047	1 010 976	3 707 485	254 793	2 903 953	73,29%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5 022 829	360 244	5 022 829	139 079	3 107 721	60,20%
Nemtulajdonosi kitettségek	309 143	12 540	302 541	5 050	338 774	110,14%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	49 095	2 768	49 053	1 235	75 432	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	87 960	0	87 960	0	43 980	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	23 260	0	23 260	0	23 260	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	82 161	0	82 161	0	139 327	169,58%
Egyéb tételek	1 355 487	0	1 355 487	0	885 912	65,36%
Összesen	23 068 144	4 855 500	22 959 693	1 678 745	13 388 173	54,34%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Bankcsoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2020. 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 az 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) 2020. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2020. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2 432 312		2 432 002
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 148 743	7*	1 148 137
Repó követelések	190 849		190 849
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234 007	7*	234 097
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2 136 709	7*	2 136 848
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	4 974	22	5 185
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	14 774	18, 72	14 774
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2 624 920		2 632 435
Amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	12 477 447		12 477 972
Pénzügyi lízingkövetelés	1 051 140		1 051 147
Résztvények és részesedések	52 443		82 829
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	2 446	22	32 926
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	6 155	18, 72	6 155
Tárgyi eszközök	322 766		314 172
Immateriális javak és goodwill	239 004	8	235 778
Használati jog eszköz	46 283		49 873
Befektetési célú ingatlanok	38 601		27 905
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6 820	7*	6 820
Halasztott adó eszközök	22 317		22 333
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó (2)</i>	9 239	10	9 272
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó (2)</i>	11 406	25	11 388
Társasági adókövetelés	38 936		38 884
Egyéb eszközök	266 474		321 600
Értékesítésre tartott / megszünt eszközök	6 070		0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	23 335 841		23 403 681

*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) 2020. december 31.	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2020. december 31.
Nemzeti Kormány, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1 185 315		1 183 626
Repo kötelezettségek	117 991		117 991
Eredményei szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34 131	7*	28 137
Ügyfelek betétei	17 890 863		17 918 455
Kibocsátott értékpapírok	464 213		475 510
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104 823	7*	113 963
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11 341	7*	11 341
Lízing kötelezettségek	48 451		50 721
Halasztott adó kötelezettségek	25 990		25 990
Társasági adótartozások	27 684		25 831
Egyéb kötelezettségek	607 737		592 460
Alárendelt kölcsöntőke	274 704		274 610
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke (3)	263 439	46	263 439
Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok (4)	314	48	420
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5 486		0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	20 798 729		20 818 635
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2 629 076		2 645 871
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	89 935	46	89 935
Egyéb tőke	42 573	3	42 573
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	30 622		29 858
Ebből: Átértékelési különbözet	-3 369	3	-4 226
Ebből: Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	61 396	3	61 489
Ebből: Cash -Flow fedezeti ügyletek valós érték	0	3	0
Ebből: Nettó befektetés fedezeti ügyletei	-27 405	3	-27 405
Eredménytartalék	938 916		921 357
Ebből: Eredménytartalék	744 802	2	705 479
Ebből: Konszolidáció miatti változások	194 114		215 878
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható	189 582	2	211 346
Egyéb tartalék	1 267 614		1 304 774
Ebből: Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	1 229 974	2	1 244 335
Ebből: Egyéb tartalék	37 640	3	60 439
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	259 416		257 373
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható	140 168	2	138 126
Visszavásárolt saját részvény	-124 080	16	-92 473
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	4 116		3 648
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (4)	1 795	5	1 739
SAJÁT TŐKE	2 537 112		2 585 046
FORRÁSOK ÖSSZESEN	23 335 841		23 403 681

*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 közétett 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 leányvállalatonként (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 (millió forintban)	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 tőkekezeletelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 432 312	2 432 002	2 432 002	0	0	0	0
vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 148 743	1 148 137	1 148 137	0	0	0	860
Repó követelések	190 849	190 849	7485	183 364	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234 007	234 097	45 993	0	0	188 104	183
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2 136 709	2 136 848	2136848	0	0	0	2 137
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2 624 920	2 632 435	2 632 435	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	12 477 447	12 477 972	12477972	0	0	0	0
Pénzügyi lízingkövetelés	1 051 140	1 051 147	1 051 147	0	0	0	0
Részesedések és részesedések	52 443	82 829	82829	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	322 766	314 172	314 172	0	0	0	0
Immateriális javak és goodwill	239 004	235 778	64006	0	0	0	171 772
Használati jog eszköz	46 283	49 873	49 873	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	38 601	27 905	38601	0	0	0	0
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6 820	6 820	0	6 820	0	0	0
Halasztott adó eszközök	22 317	22 333	13061	0	0	0	9 272
Társasági adókövetelés	38 936	38 884	38 884	0	0	0	0
Egyéb eszközök	266 474	321 600	321600	0	0	0	0
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	6 070	0	0	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	23 335 841	23 403 681	22 855 045	190 184	0	188 104	184 224
Nemzeti Kormány, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1 185 315	1 183 626	0	0	0	0	1 183 626
Repo kötelezettségek	117 991	117 991	0	0	0	0	117 991
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34 131	28 137	0	0	0	0	28 137
Ügyfelek betétei	17 890 863	17 918 455	0	0	0	0	17 918 455
Kibocsátott értékpapírok	464 213	475 510	0	0	0	0	475 510
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	104 823	113 963	0	0	0	0	113 963
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11 341	11 341	0	0	0	0	11 341
Lízing kötelezettségek	48 451	50 721	0	0	0	0	50 721
Halasztott adó kötelezettségek	25 990	25 990	0	0	0	0	25 990
Társasági adótartozások	27 684	25 831	0	0	0	0	25 831
Egyéb kötelezettségek	607 737	592 460	0	0	0	0	592 460
Alárendelt kölcsöntőke	274 704	274 610	0	0	0	0	274 610
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5 486	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen	20 798 729	20 818 635	0	0	0	0	20 818 635
Jegyzett tőke	28 000	28 000	0	0	0	0	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2 629 076	2 645 871	0	0	0	0	2 645 871
Visszavásárolt saját részvény	-124 080	-92 473	0	0	0	0	-92 473
Nem ellenőrzött részesedések	4 116	3 648	0	0	0	0	3 648
Saját tőke	2 537 112	2 585 046	0	0	0	0	2 585 046
Kötelezettségek és saját tőke összesen	23 335 841	23 403 681	0	0	0	0	23 403 681

9. táblázat: Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

(millió forintban)	2020.12.31
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 kitettségértékek 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)	23 403 681	22 855 045	190 184	0	188 104
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	20 818 635	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	2 585 046	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	4 855 500	1 704 388	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	11 389	11 389	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	201 710	201 710	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	25 150 820	24 772 532	190 184	0	188 104

* Az 575/2013 rendelet 473a cikkének 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 2020. december 31-i állapot szerint

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

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

A szervezet megnevezése	számviteli 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
CIL Babér Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CRESCO d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Čmorgorska 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
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
NMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OPUS Securities S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Szstrukturált 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 Bank JSC (Ukraine)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Bank Romania S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP banka dioničko društvo	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Srbija AD, 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 nyújtása 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				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
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 Mémóki 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 Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi termékek közvetítése
OTP Services d. o. o.	Teljes körű konszolidáció	X				Operatív lízing
OTP Solution Fund	Teljes körű konszolidáció					Alap
OTP-DayOne Magvető Tőkealap						kockázati tőkealap
POK DSK-Rodina AD	Teljes körű konszolidáció	X				Nyugdíjbiztosító társaság
PortoLion Digital Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
PortoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap kezelés
Portfolion Regionális Magántőkealap	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap
Portfolion Regionális Magántőkealap II.	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
ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Teljes körű konszolidáció					Számitógépes 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 d.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 Épületgépiészeti Áruház Kft.	Arányos konszolidáció					Fűtési berendezések nagykereskedelme
Szallas.hu Zrt.	Arányos konszolidáció					Világháló-portál szolgáltatás
ZA-Invest Béta Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Sertésenyésztés
ZA-Invest Szalók Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Tejhasznú szarvasmarha tenyésztése

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

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2020. 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 3 330 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 3 334 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2020. december 31-én.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 174 997 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 171 772 millió forint.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 145 939 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 145 939 millió forint.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések miatti levonások összege 9 239 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén 9 272 millió forint.

A következő táblázat a prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke 2 669 806 millió forint, a tőkemegfelelési mutató 17,7%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 15,4%, a 2020. évi eredmény figyelembe vétele mellett.

A COVID19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2021.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés.

13. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolósi standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2020. 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	
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)		
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)		
2 Eredménytartálék (1)	2 299 286	26 (1) (c)		
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	132 871	26 (1)		
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	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	0	486 (2)		
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	1 739	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	2 461 896			

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2020. 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	
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-3 334	34, 105		
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-171 772	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)	-9 272	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)	-145 939	36 (1) (f), 42, 472 (8)		
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek				
17 a 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, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az				
18 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)		-20 929
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) 2020. 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)	-49 499
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)	-38 111
24	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-11 388
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) (i)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	210 258		
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	-120 059		
29	Elsődleges alapvető tőke	2 341 837		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (ázsó)		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		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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)	2 341 837		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (ársz)	458 513	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 konsolidált 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	420	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	458 933		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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)	-105 139	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)	-56 795
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-105 139		
58	Járulékos tőke	353 794		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 695 631		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	15 166 969		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2020. 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)	15,44%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,44%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,77%	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,09%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,09%		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,00%	CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,44%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)	(A) 2020. 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)	20 929	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) 2020. 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) 2020. 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 2020. év végi pozitív eredményt. A tárgyévi eredmény a számított osztalékkelhatárolást tartalmazza. A COVID19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank ajánlása alapján a bankok 2021. Szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkéből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. Osztalékkelőleg kifizetését az Igazgatóság mérlegelheti 2021. Szeptember 30-át követően.
- (2) Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótkékre gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség (szuverén kitettségekre vonatkozóan) hatása, összhangban a 873/2020 EU rendelet 1. cikk (6) bekezdésével.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

14. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 341 837
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	2 140 127
3	Alapvető tőke	2 341 837
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 140 127
5	Teljes tőke	2 695 631
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 493 921
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	15 166 969
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	14 965 259
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,44%
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	14,30%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,44%
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	14,30%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,77%
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	16,66%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	25 558 195
16	Tőkeáttételi mutató	9,16%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,37%

15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2020. december 31-én

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾				
1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0272723551
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 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	Járlékos tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Járlékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járlékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelentett összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	28 000,001 m HUF	Egyedi szavatoló tőkében (2): 114 206 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konszolidált szavatoló tőkében (2): 81 851 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	181 589 m HUF (2)
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	514,274 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10.	2006.11.07.	2006.10.31.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	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 Swap 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

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)
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	Rögzítettből változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)	Fix 3,95% 10 évig (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A	Igen	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időztés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási osztónzó	N/A	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírás küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	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.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A

(1) "N/A" megjegyzés jelöli, ha a kérdés nem alkalmazható
(2) IFRS adatok alapján számított

I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás

A Bankcsoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. Az OTP 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 Bankcsoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makrogazdasági 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 az OTP 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 Bankcsoport célja. Amennyiben a kockázatomérés módszertanok indokolják, az OTP 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)	140 557	11 245
Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	743	59
Devizaárfolyam-kockázat	69 383	5 551
Árukockázat	28 684	2 295
Opciók szerződések		0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	263	21
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyes kockázatok)	0	0
Összesen	239 630	19 170

17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuál is piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		13 360	133 203			125 408	86 936
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0		
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)						64 361	24 038
Kockázatmentes érték az értékpapír-financezírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							110 974

18. 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	60 111	10 462
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

(millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	31 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 993	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közzsetorbeli 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	0	0	0	0	19 513	53 396	0	0	6 336	0	0	79 245	14 053
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	71 423	119	0	71 543	58 691
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	3 144	0	0	0	3 144	3 144
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	3 845	0	0	0	0	0	0	5	0	0	3 849	0
Összesen	31 993	3 845	0	0	19 513	53 396	0	3 144	77 764	119	0	189 774	75 888

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 kitettségértékekre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	86 129	0	86 129	4 727	81 402
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	189 444	0	189 444	165 468	23 975
Termékkategóriák közötti nettósítás	319 357	94 651	224 706	140 314	84 392
Összesen	594 930	94 651	500 279	310 510	189 770

21. táblázat: A partnerkockázati kitettségek 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	23 613	35 559	46 481	18 282	0	5 115
Összesen	23 613	35 559	46 481	18 282	0	5 115

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 kitettségei elhelyezkednek. Az OTP Csoport intézményspecifikus tőkepuffere rátája nem materiális, 8,9 bázispont. Ez 13 499 millió forint 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 Bankcsoport 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 forintban)	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	23 403 681
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	125 409
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	64 361
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	2 141 644
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	-176 900
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	25 558 195

23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	(millió forintban)	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)	23 410 960
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-184 179
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	23 226 781
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	47 711
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	77 698
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 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 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)	125 409
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	64 361
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti 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)	64 361

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	4 855 500,0
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-2 713 856,0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 141 644
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített EU-19b kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	2 341 837
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	25 558 195
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,16%
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 az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték változása van hatással.

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 az OTP 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 akcióterv kidolgozására a túlzott tőkeáttétel kezelésére.

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

	(millió forintban)	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	23 410 960
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	196 249
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	23 214 711
EU-4	Fedezett kötvények	87 960
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	6 772 906
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	377 322
EU-7	Intézmények	923 732
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	5 022 829
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	4 266 047
EU-10	Vállalati	3 798 202
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	309 143
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	1 656 570

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 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 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 IFRS9 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 IFRS9 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 kitettségek (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 országhelyzet (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:

- 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;
- 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 átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem lenne, 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 kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/üggyfélminősítés, 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 az pénzügyi beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

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

25. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	735 286
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	329 569
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-304 832
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	101 624
Árfolyamkülönbségek hatása	3 354
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	3 658
Záró egyenleg	868 659
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-5 973
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	7 388

26. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2019.12.31	699 154
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	136 475
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	15 006
4	Leírt összegek	105 452
5	Egyéb változások*	130 829
6	Záró egyenleg - 2020.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	845 999

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

I.8.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

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

Kitettségek (millió forintban)	2020.12.31	2020. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	7 652 135	6 984 087
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	140 907	137 084
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	188 626	187 909
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	9 900	10 750
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 053 541	985 892
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 685 372	4 630 196
Lakossággal szembeni kitettségek	3 973 116	4 007 988
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5 161 908	5 005 179
Nemteljesítő kitettségek	307 829	302 126
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	50 330	44 259
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	87 960	96 310
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	23 260	21 377
Részvényjellegű kitettségek	82 161	78 683
Egyéb tételek	1 355 487	1 258 737
Összesen	24 772 532	23 750 577

28. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közfoglalkoztatottak, 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 jegyeknek vagy részvényeknek formájában fennálló kitettségek	Résztvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	7 652 135	140 907	188 626	9 900	0	1 053 541	4 685 372	3 973 116	5 161 908	307 829	50 330	87 960	0	23 260	82 161	1 355 487	24 772 532
Albánia	86 366	0	0	0	0	4 620	46 177	15 521	123 924	2 608	0	0	0	0	0	9 409	288 625
Amerikai Egyesült Államok	20 648	0	0	0	0	31 032	10 840	55	235	0	0	0	0	0	5 898	0	68 708
Ausztrália	0	0	0	0	0	5 295	16	21	108	0	0	0	0	0	0	0	5 440
Ausztria	3	0	0	0	0	26 567	1 428	515	766	29	0	0	0	0	12 080	2 807	44 195
Belgium	15	0	0	0	0	37 499	14 841	82	209	7	111	0	0	0	0	0	52 764
Belze	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 066	4 068
Bosnia-Hercegovina	0	0	0	0	0	244	86	526	58	2 557	0	0	0	0	0	0	3 471
Bulgária	832 566	8 595	0	4 595	0	20 795	867 607	915 020	913 366	66 678	53	0	0	49	2 993	220 664	3 852 981
Ciprus	331	0	0	0	0	0	18 666	19	0	1	1 244	0	0	0	0	1	20 262
Csehország	0	0	0	0	0	1 538	1 606	11	37	0	0	0	0	0	0	0	3 192
Dánia	0	0	0	0	0	6 089	195	8	42	2	0	0	0	0	0	0	6 336
Egyesült Királyság	2 207	0	0	0	0	43 775	2 909	859	634	54	0	0	0	0	0	0	50 438
Franciaország	54 228	0	0	0	0	237 022	2 235	274	536	67	0	0	0	0	0	0	294 362
Görögország	48	0	0	0	0	279	895	374	76	39	0	0	0	0	0	0	1 711
Hollandia	145	0	0	0	0	6 083	28 704	166	448	13	0	0	0	0	0	0	35 559
Horvátország	691 508	32 509	75 301	0	0	25 634	259 146	530 653	509 503	65 515	144	0	0	0	2 167	93 863	2 285 943
Irország	8	0	0	0	0	8 522	9 739	97	368	0	0	0	0	0	0	0	18 734
Izrael	10 953	0	0	0	0	268	1	113	324	1	0	0	0	0	0	0	11 660
Japán	0	0	0	0	0	1 556	20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1 577
Kanada	0	0	0	0	0	18 266	24	12	53	0	0	0	0	0	0	0	18 355
Lengyelország	45 488	0	0	0	0	5 081	2 069	78	164	9	0	0	0	0	0	0	52 889
Litvánia	6 418	0	0	0	0	0	123	1	0	0	0	0	0	0	0	0	6 542
Luxemburg	0	0	0	0	0	33 845	898	0	0	0	5 086	0	0	0	0	0	39 829
Macedónia	0	0	0	0	0	53	1 090	182	161	4	0	0	0	0	0	0	1 490
Magyarország	4 232 765	69 957	42 751	0	0	81 970	1 678 270	785 107	2 062 553	85 315	26 126	87 960	0	23 211	53 901	652 964	9 882 850
Moldova	90 147	0	0	0	0	13 497	45 887	29 916	60 608	2 055	0	0	0	0	0	17 619	259 729
Montenegró	99 355	3 903	82	0	0	703	54 547	121 783	103 533	9 475	36	0	0	0	75	87 390	480 882
Németország	202 979	0	0	0	0	107 933	7 992	444	685	50	0	0	0	0	0	0	320 083
Olaszország	15	0	0	0	0	20 253	10 050	533	621	28	0	0	0	0	0	0	31 500
Oroszország	134 028	0	0	5 305	0	17 258	118 826	398 319	6 664	8 133	0	0	0	0	53	35 503	724 089
Portugália	0	0	0	0	0	0	1 203	16	0	2	0	0	0	0	0	0	1 221
Románia	280 480	2 506	0	0	0	15 896	162 136	152 332	558 917	26 786	9 207	0	0	0	245	68 247	1 276 752
Spanyolország	35 168	0	0	0	0	1 092	1 198	158	51	3	0	0	0	0	0	0	37 670
Svájc	0	0	0	0	0	49 923	67 525	209	318	4	0	0	0	0	0	0	117 979
Svédország	59	0	0	0	0	5 179	1 810	63	109	1	0	0	0	0	0	0	7 221
Szerbia	389 371	10 098	1 244	0	0	8 747	677 931	515 247	426 118	19 125	2 062	0	0	0	1 527	99 509	2 150 979
Szlovákia	23	0	0	0	0	73 814	1 043	122	361	368	0	0	0	0	392	7 875	83 998
Szlovénia	349 484	13 339	0	0	0	10	300 066	382 771	297 515	6 634	5 020	0	0	0	2 618	27 284	1 384 741
Törökország	0	0	0	0	0	1 033	1 120	306	172	20	0	0	0	0	0	0	2 651
Ukrajna	86 282	0	69 248	0	0	140 718	284 382	120 760	92 211	12 204	1 241	0	0	0	212	28 273	835 531
Egyéb ország	1 045	0	0	0	0	1 452	2 071	442	460	42	0	0	0	0	0	13	5 525

29. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közfoglalkoztatottak, 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, befektetési jegyeknek vagy részvényeknek formájában fennálló kitettségek	Résztvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	7 652 135	140 907	188 626	9 900	0	1 053 541	4 685 372	3 973 116	5 161 908	307 829	50 330	87 960	0	23 260	82 161	1 355 487	24 772 532
Kormányzatok	6 749 435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 749 435
Helyi önkormányzatok	13 273	137 778	0	0	0	0	0	0	1 166	310	0	0	0	0	0	0	152 527
Közfoglalkoztatottak, közszektorbeli intézmények	93 044	139	188 626	0	0	0	0	0	7 126	1 003	0	0	0	0	0	0	289 938
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	5 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 305
Intézmények	0	0	0	0	0	980 624	0	0	111 237	2 113	0	0	0	0	0	0	1 093 974
Vállalati	7 704	2 753	0	592	0	72 917	3 210 074	0	855 876	71 837	36 678	0	0	23 211	0	0	4 281 642
Vállalati KKV	235 077	211	0	1 782	0	0	1 406 275	0	765 208	41 798	7 871	0	0	0	0	0	2 458 222
Lakossági	481 812	26	0	2 221	0	0	68 864	3 927 141	3 411 435	190 247	0	0	0	0	0	0	8 081 746
Lakossági KKV	71 790	0	0	0	0	0	159	45 975	9 860	521	0	0	0	0	0	0	128 305
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 781	0	0	0	82 161	0	87 942
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 960	0	49	0	1 355 487	1 443 496

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

30. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2020. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	4 752 243	7 170 415	10 500 830	2 349 044	24 772 532
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	960 633	2 806 204	2 924 710	960 588	7 652 135
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	22 388	18 603	99 916	0	140 907
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	99 192	54 826	34 608	0	188 626
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	2 516	5 478	1 906	0	9 900
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	538 854	140 970	368 455	5 262	1 053 541
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	2 003 441	1 686 386	971 064	24 481	4 685 372
Lakossággal szembeni kitettségek	0	669 979	1 560 203	1 601 727	141 207	3 973 116
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	394 604	758 870	4 008 434	0	5 161 908
Nemteljesítő kitettségek	0	27 337	66 250	190 331	23 911	307 829
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	4 528	23 748	14 902	7 152	50 330
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	27 010	46 764	14 186	0	87 960
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	808	55	22 397	0	23 260
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	82 161	82 161
Egyéb tételek	0	953	2 058	248 194	1 104 282	1 355 487

31. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Hitelek és előlegek	128 968	328 091	327 794	326 097	-35 102	-183 778	170 483	73 429
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	41	0	0	0	-16	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	190	167	167	167	-4	-167	183	0
Nem pénzügyi vállalatok	80 173	111 781	111 484	111 781	-16 549	-63 422	84 063	28 078
Háztartások	48 564	216 143	216 143	214 149	-18 533	-120 189	86 236	45 350
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 687	67	67	67	-282	-28	166	0
Összesen	130 655	328 158	327 861	326 164	-35 384	-183 806	170 648	73 429

32. táblázat: Átstrukturálás minősége

(millió forintban)	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Több mint kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	95 915
A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek	63 964

33. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	14 872 638	14 571 653	300 985	859 695	287 517	55 803	79 371	100 226	104 391	61 354	171 033	853 818
Központi bankok	220 005	220 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	717 116	715 162	1 954	629	432	3	1	0	1	7	184	628
Hitelezézetek	916 658	916 658	0	119	97	0	0	1	0	14	6	118
Egyéb pénzügyi vállalatok	154 672	151 911	2 761	451	169	2	0	11	181	71	18	426
Nem pénzügyi vállalatok	5 615 677	5 491 659	124 017	255 503	132 686	12 779	23 551	25 051	20 043	12 450	28 944	252 448
Ebből KKV-k	2 252 987	2 201 607	51 380	127 344	61 513	8 188	14 044	16 271	12 459	6 152	8 717	126 883
Háztartások	7 248 512	7 076 259	172 253	602 993	154 133	43 019	55 819	75 162	84 167	48 813	141 880	600 199
Hiteaviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 761 275	4 761 275	0	5 257	4 459	0	0	0	0	0	799	5 257
Központi bankok	74 784	74 784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 427 448	4 427 448	0	799	0	0	0	0	0	0	799	799
Hitelezézetek	99 069	99 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	28 455	28 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	131 519	131 519	0	4 459	4 459	0	0	0	0	0	0	4 459
Mérléken kívüli kitétségek	4 927 109			15 169								15 169
Központi bankok	28			0								0
Államháztartások	119 149			0								0
Hitelezézetek	243 289			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	236 611			42								42
Nem pénzügyi vállalatok	3 460 328			10 326								10 326
Háztartások	867 703			4 801								4 801
Összesen	24 561 022	19 332 928	300 985	880 121	291 976	55 803	79 371	100 226	104 391	61 354	171 832	874 244

34. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

(m illió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserőérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítők kitettségek			Nemteljesítők kitettségek			Teljesítők kitettségek – halmozott értékvészítés és céltartalékok		Nemteljesítők kitettségek – halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserőérték-változás halmozott összege és céltartalékok		a teljesítők kitettségek után	a nemteljesítők kitettségek után			
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
Hitelek és előlegek	14 872 638	12 148 656	1 928 769	859 695	2 281	840 382	-311 487	-109 823	-201 664	-552 742	-2 281	-540 822	-197 530	8 205 755	191 801
Központi bankok	220 005	220 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	717 116	675 611	18 854	629	0	628	-4 279	-3 397	-882	-279	0	-278	-63	190 763	128
Hitelezézetek	916 658	916 658	0	119	1	118	-1 460	-1 460	0	-112	-1	-111	0	130 061	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	154 672	141 058	13 614	451	26	426	-3 522	-1 764	-1 758	-293	-26	-267	-149	96 497	151
Nem pénzügyi vállalatok	5 615 677	4 694 751	918 916	255 503	1 048	249 902	-138 309	-47 523	-90 786	-144 138	-1 048	-142 216	-80 807	3 309 021	84 661
Ebből KKV-k	2 252 987	1 760 471	491 995	127 344	68	126 889	-62 900	-15 354	-47 546	-65 639	-68	-65 516	-36 477	1 494 562	47 442
Háztartások	7 248 512	5 500 574	977 385	602 993	1 206	589 309	-163 917	-55 679	-108 238	-407 921	-1 205	-397 950	-116 512	4 479 413	106 860
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	4 761 275	4 737 371	14 614	5 257	0	799	-13 270	-11 861	-1 409	-799	0	-799	0	0	0
Központi bankok	74 784	74 784	0	0	0	0	-142	-142	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 427 448	4 427 448	0	799	0	799	-10 624	-10 624	0	-799	0	-799	0	0	0
Hitelezézetek	99 069	96 835	0	0	0	0	-467	-467	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	28 455	21 399	0	0	0	0	-180	-180	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	131 519	116 905	14 614	4 459	0	0	-1 857	-448	-1 409	0	0	0	0	0	0
Mérléken kívüli kitettségek	4 927 109	4 730 206	196 903	15 169	0	15 169	-48 373	-37 380	-10 993	-6 458	0	-6 458		554 270	830
Központi bankok	28	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	119 149	118 487	662	0	0	0	-384	-344	-40	0	0	0	0	2 258	0
Hitelezézetek	243 289	240 986	2 303	0	0	0	-829	-819	-10	0	0	0	0	11 266	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	236 611	236 601	10	42	0	42	-1 410	-1 409	-1	-42	0	-42		76 266	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 460 328	3 300 559	159 770	10 326	0	10 326	-33 145	-24 743	-8 402	-4 631	0	-4 631		438 297	613
Háztartások	867 703	833 545	34 157	4 801	0	4 801	-12 605	-10 064	-2 541	-1 785	0	-1 785		26 183	217
Összesen	24 561 022	21 616 232	2 140 287	880 121	2 281	856 349	-373 131	-159 064	-214 066	-559 998	-2 281	-548 078	-197 530	8 760 025	192 630

35. táblázat: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek				
		Ebből „defaulted”					
Mérlegen belüli kitettségek	22 498 043	864 952	859 076	21 618 410	-868 659		-9 639
Magyarország	8 837 322	218 128	214 970	8 015 204	-213 159		-8 821
Bulgária	3 501 798	202 724	202 685	3 492 659	-202 356		0
Horvátország	2 146 247	143 269	143 063	2 137 911	-103 568		0
Szerb Köztársaság	2 001 920	40 853	40 841	1 976 730	-46 983		0
Szlovénia	1 242 140	10 531	10 531	1 242 140	-14 907		0
Románia	1 193 414	57 182	56 766	1 191 655	-53 066		0
Egyéb országok	3 575 202	192 265	190 220	3 562 111	-234 620		-819
Mérlegen kívüli kitettségek	4 942 278	15 169	15 169			-54 831	
Magyarország	2 017 659	3 925	3 925			-17 674	
Bulgária	615 586	1 770	1 770			-6 704	
Horvátország	445 581	2 203	2 203			-4 948	
Szerb Köztársaság	425 776	2 613	2 613			-3 478	
Oroszország	273 855	933	933			-7 655	
Szlovénia	263 404	2 052	2 052			-3 601	
Egyéb országok	900 418	1 674	1 674			-10 771	
Összesen	27 440 320	880 121	874 244	21 618 410	-868 659	-54 831	-9 639

36. táblázat: Hitelek és előlegek hitelminősége gazdasági ágazatonként

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
	Ebből „defaulted”					
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	417 219	12 143	11 998	417 171	-13 379	0
Bányászat, kőfejtés	67 029	1 624	1 604	67 029	-1 673	0
Feldolgozóipar	1 080 861	58 749	58 047	1 080 721	-50 155	-53
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	334 173	6 404	6 327	334 043	-5 880	0
Vízellátás	50 416	715	706	50 414	-1 172	0
Építőipar	400 950	22 723	22 451	400 948	-23 268	0
Nagy- és kiskereskedelem	1 357 375	49 890	49 294	1 352 777	-50 947	-818
Szállítás és raktározás	418 523	17 654	17 443	418 503	-13 854	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	337 468	14 125	13 956	337 366	-33 784	0
Információ, kommunikáció	150 192	3 239	3 200	150 192	-4 455	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	80 906	10 620	10 493	79 743	-10 897	0
Ingatlanügyletek	623 513	19 529	19 296	623 246	-30 723	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	159 953	6 584	6 506	159 942	-6 549	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	187 312	6 076	6 003	187 298	-6 070	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	471	7	7	471	-8	0
Oktatás	11 235	171	169	11 235	-307	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	37 452	1 207	1 193	37 436	-1 270	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	15 371	197	194	15 371	-872	0
Egyéb szolgáltatások	140 760	23 846	23 561	140 710	-26 311	-2
Összesen	5 871 180	255 503	252 448	5 864 617	-281 573	-874

37. táblázat: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek

(millió forintban)	Hitelek és előlegek											
	Teljesítő			Nemteljesítő								
	Ebből a késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből a késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	Ebből a késedelem > 180 nap ≤ 1 év	Ebből a késedelem > 1 év ≤ 2 év	Ebből a késedelem > 2 év ≤ 5 év	Ebből a késedelem > 5 év ≤ 7 év	Ebből a késedelem > 7 év	A késedelem > 90 nap				
Bruttó könyv szerinti érték	15 732 333	14 872 638	300 985	859 695	287 517	572 178	55 803	79 371	100 226	104 391	61 354	171 033
Ebből fedezett	8 272 936	7 721 059	252 223	551 876	226 279	325 597	34 331	32 802	39 653	33 423	46 812	138 577
Ebből ingatlanral fedezett	6 047 929	5 658 953	32 771	388 976	164 088	224 888	19 125	26 714	19 029	33 423	30 235	96 362
Ebből: 60%-nál nagyobb, legfeljebb 80%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	1 599 515	1 540 169		59 346	30 347	28 998						
Ebből: 80%-nál nagyobb, legfeljebb 100%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	556 283	517 562		38 721	15 081	23 640						
Ebből: 100%-nál nagyobb hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	770 513	696 549		73 964	23 885	50 079						
Fedezett eszközök halmazott értékvesztése	-492 262	-162 456	-187 834	-329 806	-89 968	-239 839	-16 102	-18 735	-28 847	-24 484	-34 410	-117 261
Biztosítékok												
Ebből olyan biztosíték, amelynek értéke nem haladja meg a kitétség értékét (határérték)	7 301 754	7 117 426	41 145	184 328	113 051	71 277	13 568	13 784	8 927	15 016	7 323	12 659
Ebből ingatlan	5 697 273	5 525 462	28 280	171 811	103 976	67 676	11 974	13 292	7 843	14 654	7 261	12 652
Ebből határértékét meghaladó biztosíték határérték feletti része	14 733 741	13 733 638	178 449	1 000 103	371 022	629 082						
Ebből ingatlan	12 302 796	11 416 652	47 330	886 144	336 356	549 947						
Kapott pénzügyi garanciák	1 095 802	1 088 329	2 510	7 472	5 662	1 810	813	192	98	110	202	396
Halmazott részleges leírások	-197 530	-2	0	-197 529	-4 397	-193 132	-2 052	-592	-2 656	-73 447	-5 945	-108 440

38. táblázat: A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitóállománya	793 946	
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	556 707	
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-490 958	
Kiáramlások teljesítő portfólióba	-158 410	
Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás	-323 616	
Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás	0	0
Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás	0	0
Instrumentumok eladásából származó kiáramlás	-197	0
Kockázattáruházásból származó kiáramlás	0	0
Leírásból származó kiáramlás	-6 321	
Egyéb helyzetekből származó kiáramlás	-2 415	
Értékesítésre tartottnak történő átminősítésből származó kiáramlás	0	
Nemteljesítő hitelek és előlegek záróállománya	859 695	

39. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	18	-18
PP&E-től eltérő tételek	5 864	-2 686
<i>Lakóingatlan</i>	1 752	-277
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	2 964	-2 193
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	518	-100
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	631	-114
Összesen	5 882	-2 704

40. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Tartozás egyenleg csökkentése		Birtokba vétellel megszerzett összes biztosíték									
			Végrehajtás alá vonás ≤ 2 év				Végrehajtás alá vonás > 2 év ≤ 5 év				Ebből értékesítésre tartott befektetett eszközök	
	Bruttó könyv szerinti érték	Negatív változások halmozott összege (halmozott értékvesztés)	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Birtokba vétellel megszerzett, PP&E-nek minősülő biztosítékok	0	0	18	-18								
Birtokba vétellel megszerzett, nem PP&E-nek minősülő biztosítékok	4 063	-245	5 864	-2 686	1 663	-126	2 463	-1 200	1 738	-1 360	245	0
<i>Lakóingatlan</i>	1 005	-245	1 752	-277	887	-51	527	-25	338	-201	245	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	2 868	0	2 964	-2 193	36	0	1 645	-1 037	1 282	-1 157	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	34	0	518	-100	484	-74	34	-26	0	0	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb</i>	157	0	631	-114	256	0	257	-111	118	-3	0	0
Összesen	4 063	-245	5 882	-2 704	1 663	-126	2 463	-1 200	1 738	-1 360	245	0

41. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. 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	7 660 802	-14 807	7 645 995
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	360	142 257	-1 404	141 213
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1 851	189 277	-1 499	189 629
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	9 792	-126	9 666
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1	1 056 062	-2 522	1 053 541
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	219 960	4 761 864	-177 285	4 804 539
Lakossággal szembeni kitettségek	621 012	4 110 241	-564 410	4 166 843
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	5 254 245	-92 337	5 161 908
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	71 680	-21 350	50 330
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	88 220	-260	87 960
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	23 260	0	23 260
Részvényjellegű kitettségek	0	89 090	-6 929	82 161
Egyéb tételek	0	1 665 140	-309 653	1 355 487
Összesen	843 184	25 121 930	-1 192 582	24 772 532

42. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	6 756 748	-7 313	6 749 435
Helyi önkormányzatok	360	153 483	-1 316	152 527
Közszektorbeli intézmények	1 851	290 028	-1 941	289 938
Multilaterális fejlesztési bankok	0	5 305	0	5 305
Intézmények	3 979	1 096 639	-6 644	1 093 974
Vállalati	126 758	4 296 882	-141 998	4 281 642
Vállalati KKV	89 207	2 475 216	-106 201	2 458 222
Lakossági	619 016	8 067 782	-605 052	8 081 746
Lakossági KKV	2 013	131 566	-5 274	128 305
Equity	0	94 872	-6 930	87 942
Egyéb*	0	1 753 409	-309 913	1 443 496
Összesen	843 184	25 121 930	-1 192 582	24 772 532

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

43. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	843 184	25 121 930	-1 192 582	24 772 532
Albánia	5 582	292 626	-9 583	288 625
Amerikai Egyesült Államok	14	68 759	-65	68 708
Ausztrália	1	5 443	-4	5 440
Ausztria	55	46 201	-2 061	44 195
Belgium	67	52 802	-105	52 764
Belize	0	5 453	-1 385	4 068
Bosnia-Hercegovina	2 773	877	-179	3 471
Bulgária	202 976	3 912 772	-262 767	3 852 981
Ciprus	13	23 342	-3 093	20 262
Csehország	2	3 199	-9	3 192
Dánia	15	6 337	-16	6 336
Egyesült Királyság	1 290	50 438	-1 290	50 438
Franciaország	173	294 797	-608	294 362
Görögország	153	1 695	-137	1 711
Hollandia	114	35 930	-485	35 559
Horvátország	143 269	2 290 344	-147 670	2 285 943
Írország	107	18 880	-253	18 734
Izrael	4	11 663	-7	11 660
Japán	1	1 577	-1	1 577
Kanada	2	18 358	-5	18 355
Lengyelország	27	52 975	-113	52 889
Litvánia	1	6 542	-1	6 542
Luxemburg	33	39 860	-64	39 829
Macedónia	42	1 502	-54	1 490
Magyarország	209 137	10 021 955	-348 242	9 882 850
Moldova	3 960	261 452	-5 683	259 729
Montenegró	24 606	494 366	-38 090	480 882
Németország	226	320 359	-502	320 083
Olaszország	109	31 560	-169	31 500
Oroszország	87 373	789 608	-152 892	724 089
Portugália	11	1 220	-10	1 221
Románia	60 365	1 284 412	-68 025	1 276 752
Spanyolország	15	37 710	-55	37 670
Svájc	25	118 609	-655	117 979
Svédország	57	7 218	-54	7 221
Szerbia	40 474	2 177 823	-67 318	2 150 979
Szlovákia	400	91 196	-7 598	83 998
Szlovénia	10 682	1 389 434	-15 375	1 384 741
Törökország	92	2 657	-98	2 651
Ukrajna	48 653	844 403	-57 525	835 531
Egyéb ország	285	5 576	-336	5 525

44. 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	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	26 720 081	1 203 563	149 186	1 054 377	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	26 720 081	1 203 563	149 186	1 054 377	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	315 018	6 665	265	6 399	0

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

45. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege										Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő				Nemteljesítő		Teljesítő					Nemteljesítő					
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítéssé (2. szakasz)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítéssé (2. szakasz)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Nemteljesítő kitétségek beáramlással				
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	2 072 545	1 988 494	36 501	592 698	84 051	46 601	71 168	-99 638	-69 200	-10 188	-61 480	-30 438	-15 839	-25 417	32 257		
ebből: Háztartások	1 394 314	1 332 879	11 726	324 388	61 435	37 471	49 749	-56 169	-36 224	-3 984	-31 811	-19 945	-11 268	-15 665	26 546		
ebből: Lakóingatlanl fedezett	766 248	724 194	4 954	206 980	42 054	27 987	33 088	-22 119	-12 820	-461	-11 686	-9 300	-6 303	-6 737	16 459		
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	629 339	606 722	24 764	268 075	22 616	9 129	21 420	-43 175	-32 682	-6 203	-29 652	-10 493	-4 572	-9 752	5 710		
ebből: Kis- és középvállalkozások	469 896	452 647	24 016	183 833	17 249	5 984	16 290	-31 380	-23 839	-6 122	-21 263	-7 541	-2 706	-6 812	3 527		
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	358 288	343 319	19 174	157 122	14 969	7 798	14 802	-27 884	-20 590	-5 141	-18 471	-7 294	-4 142	-7 155	3 551		

A Bankcsoport napi gyakorlatában alkalmazza azokat a jogszabályi és egyéb moratóriumokat a fennálló hitelkötelezettség vonatkozásában melyek magukban foglalják a tőke és /vagy kamatfizetés meghatározott időszakra vonatkozó felfüggesztését, elhalasztását vagy csökkentését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtsanak az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

46. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	708 314	2 603 247						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	704 602	2 544 635	2 304 735	472 090	2 029 368	32 935	10 207	4
ebből: Háztartások		1 667 590	1 577 220	273 276	1 377 064	13 369	3 879	2
ebből: Lakóingatlanl fedezett		856 127	801 385	89 879	756 315	8 227	1 707	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		814 483	700 583	185 144	603 974	19 013	6 319	3
ebből: Kis- és középvállalkozások		574 512	517 122	104 616	457 747	8 323	3 794	3
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		463 646	371 833	105 358	344 721	10 667	2 870	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek vagy az iparági sztenderdek határozzák meg a moratórium típusától (törvényi / nem törvényi) függően. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok vagy iparági megállapodásokkal összhangban történik.

47. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
	ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	115 594	38	46 141
ebből: Háztartások	4 420		0
ebből: Lakóingatlanra fedezett	206		0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	110 773	38	44 230
ebből: Kis- és középvállalkozások	75 313		1 399
ebből: Kereskedelmi ingatlanra fedezett	22 934		1 370

A moratóriumhoz kapcsolódó állami garanciák mértéke és rendelkezésre állásának időtartalma a vonatkozó állami támogatás feltételrendszere határozza meg.

I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Bankcsoport 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., 122. cikkében leírtak alapján történik.

48. 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	DD	6
BB+	4	DD	6
BB	4	D	6

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

(millió forintban)	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormányzatokkal és központi bankkal szembeni kitettségek	6 581 098	0	0	50 720	0	268 795	0	751 522	0	0	7 652 135	6 620 462
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	121 807	0	0	0	19 078	0	0	140 885	140 886
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	26 442	0	0	0	0	0	0	162 184	0	0	188 626	119 378
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 305	0	0	4 595	0	0	0	0	0	0	9 900	4 595
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	604 313	0	330 452	0	104 876	0	0	1 039 641	216 490
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	1 451	0	0	0	4 574 860	7	0	4 576 318	4 457 784
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	3 962 278	0	0	0	3 962 278	3 962 278
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	2 278 448	316 398	1 211 611	1 355 451	0	0	5 161 908	5 115 108
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	245 225	62 366	0	307 591	307 591
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	50 288	0	50 288	50 288
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	87 960	0	0	0	0	87 960	87 960
Rövidtávú 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	23 260	0	0	23 260	23 260
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	44 050	0	38 111	82 161	82 161
Egyéb tételek	486 656	0	0	0	0	0	0	857 443	0	11 388	1 355 487	1 355 486
Összesen	7 099 501	0	0	782 886	2 278 448	1 003 605	5 173 889	8 137 949	112 661	49 499	24 638 438	22 543 727

Megjegyzés: az „ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2020. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 113 418 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőkocka elvet” követve került megállapításra.

50. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása	
Alapmutató módszer	48 598
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	64 820
Összesen	113 418

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:

- 1) Az egyes pénzügyi eszközöket a kereskedési könyvbe a számviteli politikával összhangban kell besorolni.
- 2) 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.
- 3) Kereskedési könyvbe kell besorolni a kereskedési céllal kötött repoügyleteket.
- 4) 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 tesztéhez 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 2020. december 31-én

51. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. 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	53	Montair A.D.	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	54	Montenegroberza ad	36	Nem
3	Agro-Szalók Mezőgazdasági, Kereskedelmi és Szolgáltató	367	Nem	55	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató ZR	10 221	Nem
4	Auctioneer s. r. o.	184	Nem	56	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, N	3 658	Nem
5	AY BANKA LONDON u likvidáció	0	Nem	57	NovaKid Inc.	446	Nem
6	BANKART PROCESIRANJE PLACILNIH INSTRUMENTOVA	2 618	Nem	58	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
7	Banzai Cloud Zártkörűen Működő Részvénytársaság	904	Nem	59	OTP Advisors SRL	9	Nem
8	Beogradska Berza Ad., Beograd	3	Nem	60	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
9	Borika Bankservice AD	2 245	Nem	61	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
10	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	62	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
11	Bulgarian Development Bank	0	Nem	63	OTP Újlakás Hitelező Kft.	9	Nem
12	Bulgarian Stock exchange AD	5	Nem	64	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
13	BULGARLEASING JSC	0	Nem	65	PEKO, TOVARNA OBUTVE, D.D. - V STECAJU	0	Nem
14	Central Depository AD	47	Nem	66	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
15	Centralna depository agency a.d.	52	Nem	67	Pepita.hu Zártkörűen Működő Részvénytársaság	516	Nem
16	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	1 980	Nem	68	PEVEC d.o.o. Beograd	2 587	Nem
17	CodeCool Koriátolt Felelősségű Társaság	1 769	Nem	69	Pokojninska družba A d.d.	262	Nem
18	Company for Cash Services AD	392	Nem	70	POSLOVNO LOGISTICKI CENTAR "MORACA" AD	0	Nem
19	Csillag Csemege Kft.	17 015	Nem	71	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
20	D-EG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	0	Nem	72	Project 03 s.r.o.	0	Nem
21	Diákigazolvány Kft.	3	Nem	73	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.	210	Nem
22	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	57	Nem	74	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	396	Nem
23	DUNAVSKI PROJEK. CENTAR Beograd	0	Nem	75	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
24	Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	446	Nem	76	Rea Project One Company SRL	35	Nem
25	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić	59	Nem	77	Recreatours AD Beograd	12	Nem
26	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	78	REG.AGEN.ALMA MONS N.SAD	0	Nem
27	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	79	RESPV s.r.l.	0	Nem
28	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	80	S.W.I.F.T. SCRL	111	Nem
29	FORTENOVA GROUP STAK STICHTING	36	Nem	81	SC AS Tourism SRL	2 668	Nem
30	Garantiqa Hitelezgarancia Zrt.	280	Nem	82	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
31	Govcka Project Company SRL	180	Nem	83	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
32	GRABOPLAST Padlógyártó Zártkörűen Működő Részvény	700	Nem	84	SEON Technologies Koriátolt Felelősségű Társaság	339	Nem
33	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	135	Nem	85	ShiwaForce.com Ltd.	1	Nem
34	HROK d.o.o.	105	Nem	86	Sklad za reševanje bank	4 757	Nem
35	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT Š.D.D.	0	Nem	87	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	15	Nem
36	IMOS AD ŠID	0	Nem	88	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	1	Nem
37	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	36	Nem	89	SPC MILENIUM VRŠAC	15	Nem
38	Investment Broker Varna JSC	0	Nem	90	Središnja depozitna agencija d.d.	1	Nem
39	Investment Company "CG Broker-Dealer" JSC	23	Nem	91	Starschema Kereskedelmi és Szolgáltató Koriátolt I	1 290	Nem
40	Investment Projekt 1. d.o.o.	9	Nem	92	Szallas.hu Zrt.	7 132	Nem
41	Istarska autocesta d.d.	5	Nem	93	Tresorit S.A.	1 478	Nem
42	JSC PFTS	2	Nem	94	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	0	Nem
43	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem	95	Trziste novca d.d.	36	Nem
44	JSC Settlement Center	0	Nem	96	VCC Live Group Zrt.	1 575	Nem
45	Jubmes banka a.d.	0	Nem	97	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
46	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	98	Virtual Solution Kft.	65	Nem
47	KÖZVIL Első Magyar Közlátgítási Zrt.	0	Nem	99	VISA Incorporated	14 831	Nem
48	OTP Vendéglatás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.	3	Nem	100	Yeldigo s.r.o.	71	Nem
49	Lutrija Crne Gore ad	7	Nem	101	Zagrebacka burza d.d.	125	Nem
50	MasterCard Incorporated	316	Nem	102	Zelena Nektretine d.o.o.	6 365	Nem
51	METANOLSKO SIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem	103	"13.Jul -Plantaze" a.d. Podgorica	544	Nem
52	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem				

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 2 395 millió forint nyereség 2020.12.31.-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:

- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (szcenárió 1)
- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2021.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1 301 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 5 732 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 584 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2 329 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):

52. 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	-1 809	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-2 179	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-497	0
Összesen	-4 485	389

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 2020-ban 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 2020. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően jelentős változásnak tekinthető az ösztönzési rendszer átalakítása. Bevezetésre került az általános bónuszkeret mellett az ún. kivételes bónuszkeret, melynek megállapításáról a Felügyelő Bizottság az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén dönthet. A kivételes bónuszkeret megállapítására a Bankcsoportban működő egyes társaságok vonatkozásában önállóan kerülhet sor, amennyiben az érintett társaság kivételes üzleti teljesítménye igazolt. Kivételes bónuszkeretből kifizetésre – a további feltételek teljesülése esetén is – csak akkor kerülhet sor, amennyiben csoportszinten az általános és a kivételes bónuszkeretből együttesen teljesíthető kifizetés, valamint a Bank elsődleges alapvető tőkéjének hányadosa a 2%-ot nem haladja meg. A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére bevezetésre került a csoportszintű RORAC+ mutató (kockázattal korrigált ROE/COE), amely a tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos megtérülést méri. Változás továbbá, hogy a Felügyelő Bizottság a teljesítmények értékelésére használt pénzügyi mutatók tekintetében jogosult olyan teljesítési küszöböt meghatározni, melynek elérése hiányában a munkavállalót teljesítményjavadalmazás nem illeti meg, valamint

olyan tolerancia küszöböt meghatározni, amelynek elérése esetén a mért teljesítmény mellett szubjektív szempontok is figyelembevételre kerülhetnek a tényleges teljesítmény elismerésénél. Bekerült a szabályozásba, hogy az OTP Bank Nyrt. Bankcsoport-irányítási Igazgatósága ún. „KPI könyvtárát” állít össze, mely tartalmazza az egyes választható mutatókat intézményenként, azok definícióját, mértékegységét és adatgazdáját. A KPI könyvtárát az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága minden évben jóváhagyja.

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 főszabály szerint 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 különbségeket.

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

- a bankcsoporti szintű tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos 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),
- az intézményi 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 éves pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére 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 törzsrészcse.

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 fent említettek szerint a Felügyelő Bizottság az általános bónuszkeret mellett dönthet az ún. kivételes bónuszkeret megnyitásáról az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén. Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavadalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavadalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeg az Általános Bónuszkeret és esetlegesen a Kivételes Bónuszkeret vonatkozásában, valamint annak 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 törzsrészvény 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 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 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 külföldi 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

az általános bónuszkeret szerinti 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 megfelelőségre 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.

53. 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	1 022	5 935	841	7 399	3 903	3 130
OTP Bank Nyrt.	384	1 731		3 086	709	318
OTP Jelzálogbank Zrt.	0	95	27	59	16	0
OTP Lakástakarék Zrt.		17		61	17	
Merkantil Bank Zrt.	0	171	74	369	119	0
további leányvállalatok	638	3 921	740	3 824	3 042	2 812

Megjegyzések:

1) A tevékenységi körök meghatározása a 42/2020. (XI.19.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:

Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;

Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);

Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;

Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;

Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;

Egyéb tevékenység: azon munkavállalók akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

54. 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	Részcénelapú				
	(fő)	(millió Ft)					
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása ¹⁾	612	15 340	3 445	3 445	786	6 891	4 769
OTP Bank Nyrt.	66	3 850	1 189	1 189	140	3 311	1 508
OTP Jelzálogbank Zrt.	8	131	33	33	5	72	57
OTP Lakástakarék Zrt.	8	69	13	13		17	18
Merkantil Bank Zrt.	26	535	99	99	10	194	168
további leányvállalatok ³⁾	504	10 755	2 111	2 111	631	3 297	3 018

Megjegyzések:

1) 2020. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.

2) A 2020. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2020. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.

3) A külföldi társaságok esetében az érintettek díjazása a 2020. december 31-ei MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

A 2020. évet megelőző években kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, azonosított, de 2020-ban 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:

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

	Javadalmazásban részesülők 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	113	113	553	649
OTP Bank Nyrt.	16	2	163	223
OTP Jelzálogbank Zrt.	1		1	1
OTP Lakástakarék Zrt.	2			
Merkantil Bank Zrt.	5		9	16
további leányvállalatok	89	111	380	409

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankcsoportban törvényi szabályozás feletti végkielégítés nem került elszámolásra.

A Bankcsoportban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek közül a 2020. év után 1 fő részesül 2,5-3,0 millió EUR, 3 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2020. december 31-ei MNB árfolyamon számítva).

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása 1 125 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2019. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

56. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2020. évi pénzbeli juttatások összege (Ft)
		Pénzbeli tiszteletdíj	OTP törzsrészvény	
		Ft/hó	db/hó ¹	
Igazgatóság				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 720 000
Erdei Tamás	IG alelnök (külső)	785 000	900	9 420 000
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. Gresa 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
Bella Klára	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000
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) A tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

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

57. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2020. évi pénzügyi juttatások összege Ft
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Roskó Zoltán	IG tag		200 000	2 400 000
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 ¹	FB tag		200 000	1 850 000
Kormos Zoltán	FB tag		---	---
Dr. Mesterné Halász Beáta ²	FB tag		---	---

Megjegyzések:

1) A tiszteletdíj összege 2020.01.01-11.30 között 150 000 Ft/hó volt

2) 2020. 02. 03-tól

58. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2020. évi pénzügyi 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. Kömvei Ilona ¹	FB tag		---	---
Dr. Erős Júlia ²	FB tag		---	---
Sukovich Beáta Anett ³	FB tag		200 000	1 850 000
dr. Gudra Tamás ³	FB tag		200 000	1 850 000

Megjegyzések:

1) 2020. 05. 31-ig

2) 2020. 06. 01-től

3) A tiszteletdíj összege 2020.01.01-11.30 között 150 000 Ft/hó volt

59. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2020-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege	A 2019. évi pénzübeli juttatások összege
			Ft/hó	Ft
Igazgatóság				
dr. Utassy László	IG elnök		---	---
Csonka Tibor László	IG tag		---	---
dr. Rajmonné Dr Veres Ibolya	IG tag		---	---
Köntös Péter	IG tag		---	---
Elek Zoltán Csana	IG tag		---	---
dr. Csere Bálint	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
dr. Ecsedi Ferenc	FB elnök		---	---
Szabó Zsuzsanna ¹	FB tag		200 000	200 000
Selymes Ágota ¹	FB tag		200 000	200 000
dr. Suchman Tamás	FB tag		300 000	3 600 000

Megjegyzések:

Tiszteletdíj 2020. december 1-jétől került megállapításra.

Az egyéb Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó társaságok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2020-ban elszámolt javadalmazása 498 millió Ft összegű volt.

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

60. 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	1 861 172		20 491 280	
Sajáttőke-instrumentumok	591	586	81 285	55 026
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	546 885	508 952	4 110 152	4 088 861
Egyéb eszközök	1 395		1 770 794	

61. 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	431 746
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	32 500
Egyéb kapott biztosítékok	0	399 246
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

62. 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	1 234 647	1 831 516

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, vállalati és banki kötvények, valamint MNB kedvezményezettségére zárolt vállalati hitelek tekinthetők.
- 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, NHP forrásokból származó megterhelések értéke és a kibocsátott jelzáloglevél-állomány egyaránt szignifikánsan nőtt 2020 során.

Csoporton belüli eszközterhelés a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokról, 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 kockázatokat 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 döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkciók 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 Global Markets terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokkal 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 kockázatokkal 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 likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitel-portfólió várható lejáró pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselte 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 kockázatokkal. 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 kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

63. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)		2020.12.31	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz		5 000 372
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	11 532 980	778 920
3.	Stabil betétek	7 790 630	389 532
4.	Kevésbé stabil betétek	2 703 946	324 455
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	4 834 562	2 304 151
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	235 129	59 600
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	4 596 680	2 241 799
8.	Fedezetlen adósság	2 752	2 752
9.	Fedezett bankközi finanszírozás		0
10.	Egyéb követelmények	2 420 189	368 199
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	63 185	63 185
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	2 357 004	305 014
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	129 329	97 567
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	1 677 488	42 645
16.	Összes kiáramlás	20 594 548	3 591 482
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	54 187	0
18.	Teljes kitétségekből származó beáramlások	895 280	701 808
19.	Egyéb beáramlások	176 763	172 675
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}		0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}		0
20.	Összes beáramlás	1 126 230	874 483
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	1 126 230	874 483
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		5 000 372
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		2 717 000
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		185%

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfeleléséről 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
- A Bankcsoport tőkepiaci ráutaltsága likviditási kockázati szempontból elhanyagolható

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 2020 év végére 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, 2020. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 26,68%. A szavatoló tőke összege 1 894 090 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 568 003 millió forint volt.

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

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2020.12.31	2020.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	6 479 453	518 356
ebből sztenderd módszer	6 479 453	518 356
Partnerkockázat	115 991	9 279
ebből piaci árazás szerint	106 056	8 484
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	9 935	795
Piaci kockázat	159 631	12 771
ebből sztenderd módszer	159 631	12 771
Működési kockázat	344 962	27 597
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	344 962	27 597
Összesen	7 100 037	568 003

Megjegyzés: a táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti kiigazítást (575/2013 rendelet 473a cikke szerinti).

65. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. 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	3 100 555	0	3 860 355	18 452	59 551	1,54%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	72 055	25 580	61 438	9 143	14 466	20,50%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	53 958	245	40 984	0	22 872	55,81%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 294	0	5 294	0	0	0,00%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 352 457	1 088 836	1 425 373	889 162	353 677	15,28%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 234 256	1 462 520	1 861 107	529 680	2 280 333	95,38%
Lakossággal szembeni kitettségek	1 007 944	417 214	481 500	74 922	409 268	73,55%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	693 355	156 344	693 355	67 004	586 303	77,11%
Nemteljesítő kitettségek	21 116	2 701	16 826	232	18 246	106,96%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 552 662	0	1 552 620	0	2 328 930	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	332 688	0	332 688	0	41 062	12,34%
Rövidtávú 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	23 212	0	23 212	0	23 212	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	65 811	0	65 811	0	110 588	168,04%
Egyéb tételek	363 514	194	363 514	194	230 945	63,50%
Összesen	10 878 877	3 153 634	10 784 077	1 588 789	6 479 453	52,37%

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

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

Megnevezés (millió forintban)	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott 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 tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579 120	579 120	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 535 884	1 521 061	0	0	0	513
Repó követelések	183 364	0	183 364	0	0	0
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160 483	0	0	0	160 483	129
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911 950	911 950	0	0	0	912
Hitelek	3 898 697	3 898 697	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2 007 692	2 007 692	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	1 936	1 936	0	0	0	0
Befektetések leányvállalatokban	1 548 972	1 548 972	0	0	0	0
Immateriális javak	57 639	39 143	0	0	0	18 496
Tárgyi eszközök	77 974	77 974	0	0	0	0
Használati jog eszközök	13 479	13 479	0	0	0	0
Fedezeti célú derivatív eszközök	6 817	0	6 817	0	0	7
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0
Társasági adókövetelések	593	593	0	0	0	0
Egyéb eszközök	169 794	169 794	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	11 154 394	10 770 411	190 181	0	160 483	20 057
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	766 977	0	0	0	0	766 977
Ügyfelek betétei	7 895 735	0	0	0	0	7 895 735
Repó kötelezettségek	109 612	0	0	0	0	109 612
Kibocsátott értékpapírok	28 435	0	0	0	0	28 435
Alárendelt kölcsöntőke	304 243	0	0	0	0	304 243
Eredményrel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25 902	0	0	0	0	25 902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	99 987	0	0	0	0	99 987
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	3 104	0	0	0	0	3 104
Halasztott adó kötelezettségek	3 062	0	0	0	0	3 062
Lízingkötelezettségek	14 106	0	0	0	0	14 106
Egyéb kötelezettségek	224 897	0	0	0	0	224 897
Teljes kötelezettségállomány	9 476 060	0	0	0	0	9 476 060

67. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek 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)	11 154 394	10 770 411	190 181	0	160 483
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	9 476 060	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 678 334	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	3 153 634	1 628 196	0	0	0
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	41 107	41 107	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	67 359	67 359	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	12 857 737	12 507 073	190 181	0	160 483

* Az 575/2013 rendelet 473a cikkének megfelelően számított összeg.

A COVID19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2021.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés.

68. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje 2020. december 31-én

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2020. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	28 000	(1)
Általános tartalék	105 371	(2)
Eredménytartalék	1 451 193	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	21 323	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	0	(2)
Immateriális javak (-)	-18 495	(8)
Prudenciális szűrők	-1 698	(7)
Halasztott adókövetelések	-1 322	(10)
Saját részvény (-)	-68 658	(16)
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-68 658	
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	82 582	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 598 296	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	1 598 296	(45)
Járulékos tőke (Tier2)	295 794	(58)
Szavatoló tőke összesen	1 894 090	(59)

- (1) A tárgyévi eredmény a számított osztalékhatárolást tartalmazza. A COVID19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank ajánlása alapján a bankok 2021. Szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkéből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. 2021. szeptember 30-át követően osztalékkelőleg kifizetését az Igazgatóság mérlegelheti.
- (2) Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség (szuverén kitettségekre vonatkozóan) hatása, összhangban a 873/2020 EU rendelet 1. cikk (6) bekezdésével.

69. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (m illió forintban)	(A) 2020. 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 (ábszió)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 556 564	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	21 323	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó			
4 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	1 605 887		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (m illió forintban)	(A) 2020. 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)	-1 698	34, 105	
8 Imateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-18 495	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9 Üres halmaz az EU-ban	0		
10 Jövébeli 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)	-1 322	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 saját tőke-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)	-68 658	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 szavatoló tőkéjének 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)	-32 988
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)	-1 513 457

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2020. 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
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)	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
24	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)	82 582		
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	-7 591		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 598 296		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2020. 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
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)		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) 2020. 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)	1 598 296		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (átsíó)	295 794	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 konsolidált 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	295 794		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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)	-56 795
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	295 794		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 894 090		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	7 100 037		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2020. 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)	22,51%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22,51%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	26,68%	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,000%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,51%	CRD 128	

A levonási különbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2020. 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 különbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	32 988	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 különbérték 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 különbérték 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) 2020. 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 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) 2020. 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 2020. évvégi pozitív eredményt.
- (2) Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség (szuverén kitétségekre vonatkozóan) hatása, összhangban a 873/2020 EU rendelet 1. cikk (6) bekezdésével.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre.
- (4) Nem releváns tőkepuffer.

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

70. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 598 296
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	1 530 937
3	Alapvető tőke	1 598 296
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 530 937
5	Teljes tőke	1 894 090
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 826 731
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	7 100 037
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	7 032 679
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	22,51%
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	21,77%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	22,51%
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	21,77%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	26,68%
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	25,97%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	13 062 959
16	Tőkeáttételi mutató	12,24%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	11,72%

II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

71. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	78 315	6 265
Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	743	59
Devizaárfolyam-kockázat	57 282	4 583
Árukockázat	23 028	1 842
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer	263	21
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyes kockázatok)		
Összesen	159 631	12 771

72. 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		14 365	131 717			126 666	86 371
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
Ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						58 330	19 680
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							106 051

73. 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	57 503	9 935
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

74. 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	31 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 191	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	309	0	0	0	17 447	55 917	0	0	17 967	0	0	91 640	24 010
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	54 182	0	0	54 182	41 330
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	3 144	0	0	0	3 144	3 144
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	4 838	0	0	0	0	0	0	5	0	0	4 843	0
Összesen	31 501	4 838	0	0	17 447	55 917	0	3 144	72 154	0	0	185 000	68 483

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

75. 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:	4 838	97
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	4 838	97
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	23 613	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások	5	5
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:	0	0
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	0	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások	0	0
Be nem fizetett garanciaalapba hozzájárulások	0	0

76. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségmentékekre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	63 530	0	63 530	4 727	58 803
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	183 650	0	183 650	163 660	19 990
Termékkategóriák közötti nettósítás	348 500	103 102	245 398	139 196	106 202
Összesen	595 681	103 102	492 578	307 583	184 995

77. táblázat: A partnerkockázati kitettségek 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	23 613	35 559	46 481	18 282	0	5 115
Összesen	23 613	35 559	46 481	18 282	0	5 115

II.3. Tőkeáttétel

78. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

(millió forintban)		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	11 154 394
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	126 666
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	58 330
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	1 933 189
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	-209 620
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	13 062 959

79. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	(millió forintban)	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)	10 965 639
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-20 865
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	10 944 774
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	49 795
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	76 871
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	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)	126 666
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	58 330
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti 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)	58 330

Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	3 153 634
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 220 445
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 933 189
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített EU-19b kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	1 598 296
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	13 062 959
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	12,24%
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 az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a teljes kitettség értékének megváltozása van hatással. A tőkeáttételi mutató értékében nem történt érdemi változás a 2020. 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 IFRS9 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 IFRS9 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.
- Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (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 országhelyzet (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:

- 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;
- 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 átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- 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 kitettségek az 6. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 12. jegyzetben,
- hitelek pedig a 10. jegyzetben találhatóak.

80. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	86 661
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	62 209
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-7 242
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	3 424
Árfolyamkülönbségek hatása	-10 268
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	134 784
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	265

81. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2019.12.31	42 204
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 732
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	5 895
4	Leírt összegek	1 192
5	Egyéb változások*	-797
6	Záró egyenleg - 2020.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	49 052

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

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

Kitettségek (millió forintban)	2020.12.31	2020. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	3 878 807	3 416 986
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	70 603	72 104
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	40 984	50 722
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	5 294	5 340
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 314 535	2 372 259
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 513 497	2 418 074
Lakossággal szembeni kitettségek	567 588	581 648
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	760 359	691 097
Nemteljesítő kitettségek	17 324	19 474
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 552 662	1 558 670
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	332 688	330 705
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	23 212	21 330
Részvényjellegű kitettségek	65 811	65 079
Egyéb tételek	363 708	307 851
Összesen	12 507 072	11 911 339

83. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzat és központi bankkal 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	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Rövidtávú hitelemintőítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Résztvényjelligű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 878 807	70 603	40 984	5 294	0	2 314 535	2 513 497	567 588	760 359	17 324	1 552 662	332 688	0	23 212	65 811	363 708	12 507 072
Albánia	0	0	0	0	0	25 882	6	0	0	0	11 865	0	0	0	0	0	37 753
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	11 343	8 670	2	0	0	0	0	0	0	5 898	0	25 913
Ausztrália	0	0	0	0	0	1 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 360
Ausztria	0	0	0	0	0	1 059	553	1	0	2	1 322	0	0	0	10 759	0	13 696
Belgium	0	0	0	0	0	3 679	14 833	0	0	0	91	0	0	0	0	0	18 603
Belize	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 857	0	0	0	0	0	2 857
Bulgária	0	0	0	0	0	1 007	17 011	2	82 491	0	280 800	0	0	0	0	0	381 311
Ciprus	0	0	0	0	0	0	5 969	0	0	0	3 475	0	0	0	71	0	9 515
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	35 584	849	2	0	0	0	0	0	0	0	0	36 435
Franciaország	0	0	0	0	0	40 686	528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 214
Hollandia	0	0	0	0	0	369	9 898	1	13	0	481	0	0	0	0	0	10 762
Horvátország	7 439	0	0	0	0	114 386	9 370	2	8 034	0	206 486	0	0	0	0	0	345 717
Irország	0	0	0	0	0	400	4 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 120
Japán	0	0	0	0	0	1 137	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 150
Lengyelország	0	0	0	0	0	4 449	773	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 222
Luxemburg	0	0	0	0	0	7 945	85	0	0	0	5 086	0	0	0	0	0	13 116
Magyarország	3 565 717	70 603	40 984	0	0	1 677 869	1 522 063	567 475	627 240	17 318	257 653	332 688	0	23 212	14 456	363 708	9 080 986
Málta	0	0	0	0	0	0	711 872	0	0	0	39 153	0	0	0	32 390	0	783 415
Moldova	0	0	0	0	0	430	0	0	0	0	24 159	0	0	0	0	0	24 589
Montenegró	15 348	0	0	0	0	0	55 191	0	0	0	49 496	0	0	0	0	0	120 035
Németország	202 648	0	0	0	0	16 519	2 780	3	0	0	0	0	0	0	0	0	221 950
Olaszország	0	0	0	0	0	148	1 691	2	0	0	0	0	0	0	0	0	1 841
Oroszország	56 206	0	0	5 294	0	24 392	118	1	0	0	150 212	0	0	0	1	0	236 224
Románia	16 201	0	0	0	0	22 688	10 359	24	31 522	2	95 616	0	0	0	0	0	176 412
Spanyolország	0	0	0	0	0	1 083	196	1	3	0	0	0	0	0	0	0	1 283
Svájc	0	0	0	0	0	9 373	64 842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 215
Svédország	0	0	0	0	0	4 268	1 773	2	0	0	0	0	0	0	0	0	6 043
Szerbia	15 022	0	0	0	0	160 593	57 243	4	11 046	0	205 154	0	0	0	1 295	0	450 357
Szlovákia	0	0	0	0	0	73 031	650	43	3	0	325	0	0	0	942	0	74 994
Szlovénia	0	0	0	0	0	73 601	7 472	0	0	0	112 708	0	0	0	0	0	193 781
Ukrajna	0	0	0	0	0	1	0	5	0	0	105 725	0	0	0	1	0	105 732
Egyéb ország	226	0	0	0	0	1 253	3 969	18	7	2	-2	0	0	0	-2	0	5 471

84. táblázat: Kitejttség-osztályok partnertípus szerint 2020. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitejttségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitejttségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitejttségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitejttségek	Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitejttségek	Intézményekkel szembeni kitejttségek	Vállalkozásokkal szembeni kitejttségek	Lakossággal szembeni kitejttségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitejttségek	Nemteljesítő kitejttségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitejttségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitejttségek	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitejttségek	Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitejttségek	Részvényjellegű kitejttségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	3 878 807	70 603	40 984	5 294	0	2 314 535	2 513 497	567 588	760 359	17 324	1 552 662	332 688	0	23 212	65 811	363 708	12 507 072
Kormányzatok	3 100 555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 100 555
Helyi önkormányzatok	13 273	67 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 911
Közszektorbeli intézmények	12 974	0	40 984	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	0	0	0	53 985
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	5 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 294
Intézmények	0	0	0	0	0	2 241 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 241 618
Vállalati	1 886	2 754	0	0	0	72 917	1 994 675	0	244 672	70	31 287	0	0	23 212	0	0	2 371 473
Vállalati KKV	228 409	211	0	0	0	0	449 958	0	411 648	5 438	2 158	0	0	0	0	0	1 097 822
Lakossági	449 920	0	0	0	0	0	68 864	521 289	96 120	11 288	0	0	0	0	0	0	1 147 481
Lakossági KKV	71 790	0	0	0	0	0	0	46 299	7 919	501	0	0	0	0	0	0	126 509
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 217	0	0	0	65 811	0	1 585 028
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	332 688	0	0	0	363 708	696 396

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

85. táblázat: A kitejttségek hátralévő futamidő szerinti 2020. december 31-én

(m illió forintban)	Felszólításra leihívható	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	3 558 960	3 252 115	3 695 466	2 000 531	12 507 072
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitejttségek	0	634 579	1 672 289	1 571 939	0	3 878 807
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitejttségek	0	4 325	3 655	62 623	0	70 603
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitejttségek	0	16 751	7 235	16 998	0	40 984
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitejttségek	0	1 844	3 450	0	0	5 294
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitejttségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitejttségek	0	1 051 700	413 127	797 913	51 795	2 314 535
Vállalkozásokkal szembeni kitejttségek	0	1 544 886	542 519	426 092	0	2 513 497
Lakossággal szembeni kitejttségek	0	207 421	157 448	202 719	0	567 588
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitejttségek	0	59 454	170 301	530 604	0	760 359
Nemteljesítő kitejttségek	0	3 293	3 320	10 711	0	17 324
Kiemelkedően magas kockázatú kitejttségek	0	3 815	15 506	14 124	1 519 217	1 552 662
Fedezett kötvények formájában fennálló kitejttségek	0	30 084	263 210	39 394	0	332 688
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitejttségek	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitejttségek	0	808	55	22 349	0	23 212
Részvényjellegű kitejttségek	0	0	0	0	65 811	65 811
Egyéb tételek	0	0	0	0	363 708	363 708

A Bank nettó állományának növekedését 2020 során az organikus növekedés magyarázza.

86. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és cőltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett	a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
Hitelek és előlegek	41 649	32 706	32 706	31 202	-12 074	-20 956	29 186	10 065
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	41	0	0	0	-15	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	11	0	0	0	-1	0	7	0
Nem pénzügyi vállalatok	33 836	24 504	24 504	24 504	-9 451	-18 187	22 152	5 406
Háztartások	7 761	8 202	8 202	6 698	-2 606	-2 769	7 026	4 659
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 555	46	46	46	-276	-25	165	0
Összesen	43 204	32 752	32 751	31 247	-12 350	-20 981	29 351	10 065

87. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kintlétségek			Nemteljesítő kintlétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	5 672 694	5 665 056	7 638	70 444	41 362	4 892	5 920	1 871	2 518	1 666	12 215	68 163
Központi bankok	220 005	220 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	331 382	331 382	0	43	42	0	1	0	0	0	0	43
Hitelintézetek	1 299 700	1 299 700	0	1 462	1 461	0	0	1	0	0	0	1 461
Egyéb pénzügyi vállalatok	886 559	886 559	0	26	0	0	0	0	1	25	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 758 541	1 755 559	2 982	38 018	24 874	1 821	4 622	1 121	1 449	163	3 968	36 970
Ebből KKV-k	953 654	951 195	2 460	21 466	13 810	1 699	4 308	830	611	19	190	21 397
Háztartások	1 176 508	1 171 852	4 656	30 895	14 986	3 071	1 296	748	1 069	1 479	8 247	29 689
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 929 975	2 929 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 464 028	2 464 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	338 188	338 188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	20 462	20 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	107 296	107 296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kintlétségek	3 199 969			3 654								3 654
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	57 063			0								0
Hitelintézetek	1 092 535			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	238 782			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	1 402 378			1 973								1 973
Háztartások	409 211			1 681								1 681
Összesen	11 802 638	8 595 031	7 638	74 098	41 362	4 892	5 920	1 871	2 518	1 666	12 215	71 817

88. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív való értékek változás halmozott összege és céltartalékok							Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív való értékek változás halmozott összege és céltartalékok			a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után			
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 3. szakasz						
Hitelek és előlegek	5 672 694	4 645 015	548 195	70 444	2 281	58 354	-91 017	-27 157	-63 861	-45 839	-2 281	-35 202	-23 444	1 601 690	17 683
Központi bankok	220 005	220 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	331 382	292 811	15 920	43	0	43	-1 568	-914	-654	-17	0	-16	0	29 669	0
Hitelezétek	1 299 700	1 299 700	0	1 462	1	1 461	-4 297	-4 297	0	-1 462	-1	-1 461	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	886 559	875 757	10 802	26	26	0	-6 610	-5 431	-1 179	-26	-26	0	0	53 424	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 758 541	1 396 817	359 715	38 018	1 048	36 860	-51 201	-10 214	-40 987	-26 271	-1 048	-25 167	-23 444	845 326	9 142
Ebből KKV-k	953 654	697 328	255 805	21 466	68	21 288	-35 285	-5 210	-30 075	-11 312	-68	-11 188	-1 830	620 882	7 822
Háztartások	1 176 508	559 925	161 758	30 895	1 206	19 991	-27 340	-6 299	-21 041	-18 064	-1 205	-8 558	0	673 270	8 541
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	2 929 975	2 908 913	12 943	0	0	0	-6 284	-5 003	-1 281	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 464 028	2 464 028	0	0	0	0	-4 038	-4 038	0	0	0	0	0	0	0
Hitelezétek	338 188	338 188	0	0	0	0	-722	-722	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	20 462	12 344	0	0	0	0	-24	-24	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	107 296	94 353	12 943	0	0	0	-1 501	-219	-1 281	0	0	0	0	0	0
Márkán kívüli kitétségek	3 199 969	3 125 572	74 397	3 654	0	3 654	-16 537	-10 676	-5 861	-953	0	-953		265 823	186
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	57 063	56 692	371	0	0	0	-231	-207	-25	0	0	0		1 739	0
Hitelezétek	1 092 535	1 092 535	0	0	0	0	-3 603	-3 603	0	0	0	0		2 953	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	238 782	238 782	0	0	0	0	-1 421	-1 421	0	0	0	0		73 596	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 402 378	1 340 507	61 871	1 973	0	1 973	-8 928	-4 341	-4 587	-379	0	-379		179 893	159
Háztartások	409 211	397 056	12 155	1 681	0	1 681	-2 354	-1 104	-1 250	-574	0	-574		7 641	27
Összesen	11 802 638	10 679 500	635 535	74 098	2 281	62 008	-113 838	-42 835	-71 003	-46 792	-2 281	-36 155	-23 444	1 867 513	17 869

89. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	0	0

90. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. 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	3 884 625	-9 882	3 874 743
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1	71 656	-1 054	70 603
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	48	41 162	-199	41 011
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	5 305	-11	5 294
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1	2 320 086	-5 552	2 314 535
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	17 053	2 548 277	-43 934	2 521 396
Lakossággal szembeni kitettségek	31 737	592 979	-43 666	581 050
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	780 706	-20 347	760 359
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	1 971 333	-418 671	1 552 662
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	332 688	0	332 688
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	23 212	0	23 212
Részvényjellegű kitettségek	0	89 680	-23 869	65 811
Egyéb tételek	0	363 717	-9	363 708
Összesen	48 840	13 025 426	-567 194	12 507 072

91. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	3 104 045	-3 490	3 100 555
Helyi önkormányzatok	1	81 825	-915	80 911
Közzszektorbeli intézmények	48	54 363	-426	53 985
Multilaterális fejlesztési bankok	0	5 305	-11	5 294
Intézmények	1	2 247 010	-5 393	2 241 618
Vállalati	2 000	2 418 906	-49 433	2 371 473
Vállalati KKV	15 052	1 125 995	-43 225	1 097 822
Lakossági	29 754	1 154 467	-36 740	1 147 481
Lakossági KKV	1 984	129 731	-5 206	126 509
Részcvény	0	2 007 374	-422 346	1 585 028
Egyéb*	0	696 405	-9	696 396
Összesen	48 840	13 025 426	-567 194	12 507 072

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

92. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nem teljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	48 840	13 025 426	-567 194	12 507 072
Albánia	0	37 753	0	37 753
Amerikai Egyesült Államok	14	25 944	-45	25 913
Ausztrália	1	1 361	-2	1 360
Ausztria	13	13 698	-15	13 696
Belgium	0	18 645	-42	18 603
Belize	0	2 857	0	2 857
Bulgária	0	390 468	-9 157	381 311
Ciprus	0	12 598	-3 083	9 515
Egyesült Királyság	7	36 441	-13	36 435
Franciaország	3	41 219	-8	41 214
Hollandia	2	10 833	-73	10 762
Horvátország	2	346 660	-945	345 717
Írország	0	5 222	-102	5 120
Japán	1	1 150	-1	1 150
Lengyelország	1	5 229	-8	5 222
Luxemburg	16	13 116	-16	13 116
Magyarország	48 610	9 239 180	-206 804	9 080 986
Málta	0	787 400	-3 985	783 415
Moldova	0	24 589	0	24 589
Montenegró	0	144 046	-24 011	120 035
Németország	5	221 976	-31	221 950
Olaszország	3	1 855	-17	1 841
Oroszország	4	236 290	-70	236 224
Románia	23	219 131	-42 742	176 412
Spanyolország	1	1 288	-6	1 283
Svájc	4	74 770	-559	74 215
Svédország	1	6 044	-2	6 043
Szerbia	13	512 725	-62 381	450 357
Szlovákia	31	78 497	-3 534	74 994
Szlovénia	0	193 784	-3	193 781
Ukrajna	28	315 141	-209 437	105 732
Egyéb ország	57	5 516	-102	5 471

93. 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 fedezett kitettségek
Hitelek összesen	12 977 451	1 055 060	134 206	920 855	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	12 977 451	1 055 060	134 206	920 855	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	19 467	4 349	265	4 084	0

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

94. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege										Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő					Nemteljesítő					Teljesítő					Nemteljesítő kitettségek beáramlása
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nővekedett a kezdeti megbecsülés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nővekedett a kezdeti megbecsülés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nővekedett a kezdeti megbecsülés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	1 046 248	1 015 346	29 966	317 998	30 902	13 251	26 197	-61 925	-48 009	-8 308	-42 338	-13 916	-4 989	-11 429	4 931	
ebből: Háztartások	582 846	566 291	6 463	122 818	16 555	6 058	12 732	-27 042	-20 270	-2 261	-17 154	-6 773	-1 356	-4 957	3 463	
ebből: Lakóingatlanon fedezett	55 216	48 921	1 633	34 947	6 295	4 324	4 790	-1 206	-444	-42	-433	-762	-430	-445	78	
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	452 245	437 898	23 492	196 152	14 347	7 193	13 465	-34 706	-27 563	-6 045	-25 181	-7 144	-3 633	-6 472	1 468	
ebből: Kis- és középvállalkozások	344 038	332 804	23 478	135 646	11 233	4 087	10 352	-25 821	-20 545	-6 043	-18 301	-5 276	-1 771	-4 604	1 302	
ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	286 252	275 969	18 231	118 119	10 283	6 201	10 116	-22 844	-17 453	-5 004	-15 698	-5 381	-3 326	-5 242	604	

A Bank napi gyakorlatában alkalmazza azokat a jogszabályi és egyéb moratóriumokat a fennálló hitelkötelezettség vonatkozásában melyek magukban foglalják a tőke és /vagy kamatfizetés meghatározott időszakra vonatkozó felfüggesztését, elhalasztását vagy csökkentését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtsanak az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

95. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	408 845	1 046 248						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	408 845	1 046 248	1 046 248	0	1 046 248	0	0	0
ebből: Háztartások		582 846	582 846	0	582 846	0	0	0
ebből: Lakóingatlanon fedezett		55 216	55 216	0	55 216	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		452 245	452 245	0	452 245	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások		344 038	344 038	0	344 038	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett		286 252	286 252	0	286 252	0	0	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek vagy a iparági szttenderdek határozzák meg a moratórium típusától (törvényi / nem törvényi) függően. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok vagy iparági megállapodásokkal összhangban történik.

96. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
	ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	4 364	0	3 230
ebből: Háztartások	910		0
ebből: Lakóingatlanra fedezett	0		0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	3 454	0	2 502
ebből: Kis- és középvállalkozások	3 454		0
ebből: Kereskedelmi ingatlanra fedezett	1 746		0

A moratóriumhoz kapcsolódó állami garanciák mértéke és rendelkezésre állásának időtartalma a vonatkozó állami támogatás feltételrendszere határozza meg.

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

97. 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	3 789 938	0	0	226	0	58 273	0	30 370	0	0	3 878 807	3 878 807	
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	70 145	0	0	0	436	0	0	70 581	70 581	
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	18 111	0	0	0	0	0	0	22 873	0	0	40 984	40 984	
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	5 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 294	0	
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 609 104	0	0	345 340	0	150 968	0	209 123	0	0	2 314 535	2 314 535	
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	61 708	0	0	0	0	26	0	2 329 046	7	0	2 390 787	2 390 787	
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	556 422	0	0	0	556 422	556 422	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0	81 158	145 320	17 549	516 332	0	0	760 359	760 359	
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	14 682	2 376	0	17 058	17 058	
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 552 620	0	1 552 620	1 552 620	
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	250 564	0	0	0	0	82 124	0	0	0	0	332 688	332 688	
Rövidtávú 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	23 212	0	0	23 212	23 212	
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	35 960	0	29 851	65 811	65 811	
Egyéb tételek	133 134	0	0	0	0	0	0	230 327	0	247	363 708	363 708	
Összesen	5 867 853	0	0	415 711	81 158	436 711	573 971	3 412 361	1 555 003	30 098	12 372 866	12 093 334	

Megjegyzés: az „ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitétségek kerülnek bemutatásra.

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2020. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 27 597 millió forint, mely felett mérési módszer szerint került megállapításra.

98. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Felett mérési módszer	27 597
Összesen	27 597

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én

99. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. 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 Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	26 257	Nem	30	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
3	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	29 150	Nem	31	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
4	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	32	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
5	Banka OTP Albania SHA	11 865	Nem	33	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	34	OTP Hungaro-Projekt Kft.	176	Nem
7	CIL Babér Kft.	6 824	Nem	35	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	49 460	Nem	36	OTP Ingatlan Zrt.	4 466	Nem
9	DSK Bank EAD	280 692	Nem	37	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
10	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	38	OTP Jelzálogbank Zrt.	89 198	Nem
11	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	39	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
12	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	40	OTP Kockázati Tőkealap I.	500	Nem
13	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 335	Nem	41	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvillágítási Zrt.	0	Nem	42	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	701	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	43	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 269	Nem
16	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	44	OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	Nem
17	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	24 159	Nem	45	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
18	MONICOMP Zrt.	9 065	Nem	46	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
19	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	47	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	3 513	Nem
20	OTP Bank JSC (Ukraine)	103 994	Nem	48	Portfolion Regionális Magántőkealap	4 408	Nem
21	OTP Bank Romania S.A.	95 571	Nem	49	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	1 243	Nem
22	OTP banka dioničko društvo	205 349	Nem	50	Portfolion Zöld Magántőkealap	13 851	Nem
23	OTP Banka Srbija AD. Beograd	127 140	Nem	51	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
24	OTP Buildings s.r.o.	1 266	Nem	52	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
25	OTP Digitális Magántőkealap	5 615	Nem	53	SKB Banka d.d. Ljubljana	107 689	Nem
26	OTPeBIZ Kft.	2 139	Nem	54	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
27	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	4 331	Nem	55	VISA Incorporated	5 898	Nem
28	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem	56	Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad	77 782	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 8 903 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 kitettséget 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:

- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (szcenárió 1)
- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2021.01.01-jével kezdődő egy éves időszakban 1 476 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 6 420 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 584 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2 329 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):

100. 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 (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevétele	Hatás a saját tőkére (Állampapír portfólió árfolyam eredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 991	389
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-676	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-165	0
Összesen	-2 832	389

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

101. 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	705 934		10 169 421	
Sajáttőke-instrumentumok	622	622	40 840	37 694
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	391 425	396 987	2 532 639	2 572 239
Egyéb eszközök	0		2 152 687	

102. 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	161 631
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	95 695
Egyéb kapott biztosítékok	0	65 936
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

103. 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	700 957	694 076

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, valamint MNB kedvezményezettségére zárolt vállalati hitelek. 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 repó kötelezettség állománya jelentős mértékben csökkent az év során (463 Mrd Ft-ról 110 Mrd Ft-ra), illetve 140 Mrd Ft-ot tett ki az MNB által nyújtott fedezett hitel. Továbbá nőtt az NHP forrásokból származó megterhelések értéke 220 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 jószágait, a tárgyi eszközöket, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

II.10. A likviditási kockázat

104. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)		2020.12.31	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz		2 563 462
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	4 405 944	260 990
3.	Stabil betétek	3 658 000	182 900
4.	Kevésbé stabil betétek	631 961	78 090
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	2 728 215	1 497 544
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	4	1
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	2 725 678	1 495 010
8.	Fedezetlen adósság	2 533	2 533
9.	Fedezett bankközi finanszírozás		0
10.	Egyéb követelmények	1 368 326	309 227
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	38 528	38 528
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	1 329 798	270 699
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	43 737	28 836
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	1 528 767	29 488
16.	Összes kiáramlás	10 074 991	2 126 085
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	31 513	179
18.	Teljes kitétségekből származó beáramlások	592 232	553 265
19.	Egyéb beáramlások	11 217	11 217
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}	0	0
20.	Összes beáramlás	634 962	564 661
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	634 962	564 661
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		2 563 462
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		1 561 424
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		165%

II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

105. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen 2020. év	Fióktelep (Németország) 2020. év	Fióktelep nélkül (Magyarország) 2020. év
Árbevétel	617 576	0	617 576
Adózás előtti eredmény	93 246	22	93 224
Eredményt terhelő adók	102 117	6	102 111
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	8 872	1	8 871
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,87%		

II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2020. 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. Vállalati irányítás

106. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Vezető testületi tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Vezető testületi 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	2	4
Becsei András	1	1	Selymes Ágota	2	2
Kovács Attila	-	2	Kormos Zoltán	-	2
Roskó Zoltán	-	-	dr. Mesterné Halász Beáta	-	-
Nagy Csaba	-	3	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Fischl Ákos Ferenc	-	1			
Florova Anna Mitkova	-	3			

*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

107. 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 Államigazgatási Egyetem	közgazdász (2002)
Fischl Ákos Ferenc		Controll Training Továbbképző Központ Kft.	Rendszerinformatikus (2004)
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)	dr. Mesterné Halász Beáta	
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)	GATE Mezőgazdasági Főiskolai Kar	gazdasági mérnök, pénzügyi szakirány (1997)
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)		
Florova Anna Mitkova			
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		
Posztgraduális Kar			

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2020. 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, 2020. év végi tőkemegfelelési mutatója 15,76% volt. A szavatoló tőke összege 96 710 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 49 087 millió forint volt.

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

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2020.12.31	2020.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	594 993	47 599
ebből sztenderd módszer	594 993	47 599
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	18 594	1 488
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	18 594	1 488
Összesen	613 587	49 087

Megjegyzés: a táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti kiigazítást (575/2013 rendelet 473a cikke szerinti).

109. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. 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	133 517	0	154 248	0	0	0,00%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	14	0	14	0	3	21,43%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	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	18 634	1 301	4 994	0	0	0,00%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	635	0	635	0	572	90,08%
Lakossággal szembeni kitettségek	20 063	29 787	182	14 893	11 306	75,00%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 393 203	12 045	1 393 203	5 425	544 169	38,91%
Nemteljesítő kitettségek	16 544	222	15 698	111	16 857	106,63%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 196	0	1 196	0	1 794	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	1 867	0	1 867	0	1 867	100,00%
Egyéb tételek	18 676	0	18 676	0	18 425	98,66%
Összesen	1 604 349	43 355	1 590 713	20 429	594 993	36,93%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank a magyar állam által adott garanciákat vette figyelembe 2020. december 31-én a hitelkockázat mérséklésére.

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

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

Megnevezés (millió forintban)	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekeövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
		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		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5 395	5 395	0	0	0	0	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	125 781	125 781	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	18 273	18273	0	0	0	18	
Hitelek	1 319 783	1 319 783	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	108 455	108455	0	0	0	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	
Befektetések leányvállalatokban	3 063	3063	0	0	0	0	
Immateriális javak	192	190	0	0	0	2	
Tárgyi eszközök	20	20	0	0	0	0	
Használati jog eszközök	226	226	0	0	0	0	
Fedezeti célú derivatív eszközök	442	0	0	0	442	0	
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0	
Társasági adókövetelések	1 038	1038					
Egyéb eszközök	4 497	4497	0	0	0	0	
Teljes eszközállomány	1 587 165	1 586 721	0	0	442	20	
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	692 906	0	0	0	0	692 906	
Ügyfelek betétei	0	0	0	0	0	0	
Repo kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
Kibocsátott értékpapírok	807 513	0	0	0	0	807 513	
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	780	0	0	0	0	780	
Halasztott adó kötelezettségek	86	0	0	0	0	86	
Lízingkötelezettségek	232	0	0	0	0	232	
Egyéb kötelezettségek	6 546	0	0	0	0	6 546	
Teljes kötelezettségállomány	1 508 063	0	0	0	0	1 508 063	

111. 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	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 587 165	1 586 721	0	0	442
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 508 063	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	79 102	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	43 355	21 730	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*	17 628	17 628	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	1 626 521	1 626 079	0	0	442

* Az 575/2013 rendelet 473a cikkének megfelelően számított összeg.

112. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2020. december 31-én

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2020. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	37 000	(1)
Általános tartalék	18 109	(2)
Eredménytartalék	31 220	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	-1 862	(3)
Tárgyévi eredmény	-5 365	(2)
Immateriális javak (-)	0	(8)
Prudenciális szűrők	-20	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	17 628	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	96 710	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	96 710	(45)
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	96 710	(59)

(5) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

113. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2020. 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 (árszó)	37 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	37 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	43 964	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-1 862	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	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	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	79 102		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2020. 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)	-20	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	0	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 saját-tőke-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)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek			
17 a 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, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
18 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)	
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) 2020. 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
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)	
24	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)	17 628		
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	17 608		
29	Elsődleges alapvető tőke	96 710		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2020. 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
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)		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) 2020. 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)	96 710		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (ársz)	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		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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
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)	96 710		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	613 587		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2020. 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
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,000%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,76%	CRD 128	

	(A) 2020. 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
A levonási különbértékek 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 különbérték 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 különbérték 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 különbérték 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) 2020. 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
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)			
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	

	(A) 2020. 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
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (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 2020. évvégi veszteséget.
- (2) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre
- (4) Nem releváns tőkepuffer

114. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	96 710
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	79 082
3	Alapvető tőke	96 710
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	79 082
5	Teljes tőke	96 710
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	79 082
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	613 587
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	595 959
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%
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	13,27%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%
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	13,27%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,76%
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	13,27%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 627 011
16	Tőkeáttételi mutató	5,94%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4,86%

III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

115. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	0	0
Részvénytőke 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 (egyes kockázatok)	0	0
Összesen	0	0

III.4. Tőkeáttétel

116. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	(millió forintban)	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 587 165
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 kitétségekérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	928
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	21 730
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték 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 kitétségekérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	17 188
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték	1 627 011

117. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	(millió forintban)	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)	1 604 372
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-19
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 604 353
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	372
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	556
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	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)	928
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	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	Megbízotti 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	43 355
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-21 625
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	21 730
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített EU-19b kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	96 710
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	1 627 011
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	5,94%
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 az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató értékében 2020. 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 IFRS9 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 IFRS9 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 kintlévőségek (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 országhelyzet (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:

- 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;
- 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 átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- 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 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 kitettségek az 5. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

118. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	5 808
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	1 037
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-4 353
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	18 373
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	20 865
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	48

119. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2019.12.31	17 065
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 363
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	1 408
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások*	-1 055
6	Záró egyenleg - 2020.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	20 966

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

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

Kitettségek (millió forintban)	2020.12.31	2020. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	154 248	83 947
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	14	81
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	28 126
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	19 934	24 358
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	635	987
Lakossággal szembeni kitettségek	15 075	19 450
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 398 628	1 347 121
Nemteljesítő kitettségek	15 809	17 537
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 196	1 196
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	1 867	1 867
Egyéb tételek	18 676	9 680
Összesen	1 626 082	1 534 350

121. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. 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 befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Résztvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	154 248	14	0	0	0	19 934	635	15 075	1 398 628	15 809	1 196	0	0	0	1 867	18 676	1 626 082
Magyarország	154 244	14	0	0	0	19 934	635	15 075	1 398 553	15 809	1 196	0	0	0	1 867	18 676	1 626 003
Egyéb ország	4	0	0	0	0	0	0	0	75	0	0	0	0	0	0	0	79

122. táblázat: Kitejttség osztályok partnertípus szerint 2020. 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 befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Résztvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	154 248	14	0	0	0	19 934	635	15 075	1 398 628	15 809	1 196	0	0	0	1 867	18 676	1 626 082
Kormányzatok	133 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133 520
Helyi önkormányzatok	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	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	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	19 934	0	0	111 236	0	0	0	0	0	0	0	131 170
Vállalatok	0	0	0	0	0	0	635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	635
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	1 505	6	0	0	0	0	0	0	1 511
Lakossági	20 728	0	0	0	0	0	0	15 075	1 283 946	15 778	0	0	0	0	0	0	1 335 527
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	1 941	25	0	0	0	0	0	0	1 966
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 196	0	0	0	1 867	0	3 063
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 676	18 676

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

123. táblázat: Kitejttség hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2020. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lelvható	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	12 098	317 387	1 271 356	25 241	1 626 082
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	4 964	119 208	28 209	1 867	154 248
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	14	0	14
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	4 994	14 940	0	0	19 934
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	551	0	84	0	635
Lakossággal szembeni kitettségek	0	1	99	13 340	1 635	15 075
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	1 546	182 084	1 214 998	0	1 398 628
Nemteljesítő kitettségek	0	42	1 056	14 711	0	15 809
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	1 196	1 196
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú 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	0	0	0
Résztvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	1 867	1 867
Egyéb tételek	0	0	0	0	18 676	18 676

124. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott összege és cőltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után			Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		Ebből „defaulted”	Ebből értékesített					
Hitelek és előlegek	4 140	7 650	7 650	7 201	-459	-1 648	9 656	6 002
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	4 140	7 650	7 650	7 201	-459	-1 648	9 656	6 002
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1	0	0	0	0	0	1	0
Összesen	4 140	7 650	7 650	7 201	-459	-1 648	9 657	6 002

125. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(m illió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”	
Hitelek és előlegek	1 438 076	1 432 652	5 425	20 769	14 409	4 168	1 534	482	157	8	12	20 769
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	126 181	126 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	1 311 895	1 306 470	5 425	20 769	14 409	4 168	1 534	482	157	8	12	20 769
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 931	126 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	126 931	126 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	40 512			271								271
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	3 306			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	0			0								0
Háztartások	37 206			271								271
Összesen	1 605 519	1 559 582	5 425	21 041	14 409	4 168	1 534	482	157	8	12	21 041

126. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvészítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
Hitelek és előlegek	1 438 076	904 141	218 207	20 769	0	17 989	-16 846	-2 711	-14 135	-4 281	0	-3 816	0	1 360 422	16 254
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	126 181	126 181	0	0	0	0	-400	-400	0	0	0	0	0	124 478	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	1 311 895	777 960	218 207	20 769	0	17 989	-16 445	-2 311	-14 135	-4 281	0	-3 816	0	1 235 945	16 254
Hitelviszonyt megterhelő értékpapírok	126 931	126 931	0	0	0	0	-202	-202	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	126 931	126 931	0	0	0	0	-202	-202	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	40 512	35 108	5 405	271	0	271	-682	-159	-523	-50	0	-50		12 473	169
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek	3 306	3 306	0	0	0	0	-12	-12	0	0	0	0		3 294	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Háztartások	37 206	31 802	5 405	271	0	271	-670	-147	-523	-50	0	-50		9 179	169
Összesen	1 605 519	1 066 179	223 612	21 041	0	18 261	-17 731	-3 073	-14 658	-4 331	0	-3 866	0	1 372 895	16 424

127. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megterhelő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	0	0

128. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. 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	153 821	-420	153 401
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	14	0	14
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	19 993	-59	19 934
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	14	635	-8	641
Lakossággal szembeni kitettségek	20 928	18 749	-7 952	31 725
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	1 415 064	-16 436	1 398 628
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	1 196	0	1 196
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	1 867	0	1 867
Egyéb tételek	0	18 676	0	18 676
Összesen	20 942	1 630 015	-24 875	1 626 082

129. táblázat: A kitétségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Kormányzatok	0	133 694	-174	133 520
Helyi önkormányzatok	0	14	0	14
Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok				
Intézmények	0	131 570	-400	131 170
Vállalati	5	636	-6	635
Vállalati KKV	9	1 513	-11	1 511
Lakossági	20 894	1 338 853	-24 220	1 335 527
Lakossági KKV	34	1 996	-64	1 966
Equity	0	3 063	0	3 063
Egyéb*	0	18 676	0	18 676
Összesen	20 942	1 630 015	-24 875	1 626 082

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

130. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	20 942	1 630 015	-24 875	1 626 083
Magyarország	20 942	1 629 934	-24 873	1 626 004
Egyéb ország	0	81	-2	79

131. 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	1 612 035	35 669	14 940	20 728	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitétségek összesen	1 612 035	35 669	14 940	20 728	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	15 919	847	0	847	0

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

132. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték	
	Teljesítő				Nemteljesítő			Teljesítő				Nemteljesítő				Nemteljesítő kitétségek beáramlással
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesíthető (2. szakasz)			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesíthető (2. szakasz)						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	681 357	663 180	3 128	156 323	18 177	7 140	12 036	-15 452	-11 619	-358	-10 534	-3 833	-1 548	-2 084	320	
ebből: Háztartások	681 357	663 180	3 128	156 323	18 177	7 140	12 036	-15 452	-11 619	-358	-10 534	-3 833	-1 548	-2 084	320	
ebből: Lakóingatlanl fedezett	649 903	632 378	3 119	149 574	17 525	7 087	11 512	-14 817	-11 091	-358	-10 057	-3 726	-1 535	-2 009	263	
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ebből: Kis- és középvállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Az OTP Jelzálogbank napi gyakorlatában alkalmazza a jogszabályi moratóriumot a fennálló hitelkötelezettségek vonatkozásában mely biztosítja a tőke és a kamatfizetés meghatározott időszakra vonatkozó felfüggesztését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtson az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

133. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	106 119	681 357						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	106 119	681 357	681 357	0	681 357	0	0	0
ebből: Háztartások		681 357	681 357	0	681 357	0	0	0
ebből: Lakóingatlanl fedezett		649 903	649 903	0	649 903	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0	0	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások		0	0	0	0	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		0	0	0	0	0	0	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek határozzák meg. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok összhangban történik.

134. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan kezelt hitelek és előlegek	0	0	0	0
ebből: Háztartások	0			0
ebből: Lakóingatlanl fedezett	0			0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
ebből: Kis- és közép vállalkozások	0			0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	0			0

A moratóriumhoz kapcsolódó állami garanciák mértéke és rendelkezésre állásának időtartama a vonatkozó állami támogatás feltételrendszere határozza meg

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

(millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%			
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	154 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154 248	154 248
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0	14	14
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	4 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 994	4 994
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	62	0	0	0	0	0	0	573	0	0	0	635	635
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	15 075	0	0	0	0	15 075	15 075
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	1 235 464	40 864	122 238	62	0	0	0	1 398 628	1 351 829
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	13 712	2 097	0	0	15 809	15 809
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 196	0	0	1 196	1 196
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	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	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	1 867	0	0	0	1 867	1 867
Egyéb tételek	251	0	0	0	0	0	0	18 425	0	0	0	18 676	18 676
Összesen	159 555	0	0	14	1 235 464	40 864	137 313	34 639	3 293	0	1 611 142	1 564 343	

Megjegyzés: az „ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2020. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 487 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

136. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 487
Összesen	1 487

III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én

137. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 867	Nem
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	1 196	Nem

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

Az OTP Bank 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:

- 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 érzékenységet vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (scenárió 1)
- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2021.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 246 millió Ft-tal nőne (scenárió 1) és 984 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

138. 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	272
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-275
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	
USD +0,1% párhuzamos eltolás	
Összesen	-275

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

139. 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	1 024 761		496 550	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	78 187		17 739	17 739
Egyéb eszközök	0		6 811	

140. 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

141. 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	742 381	1 032 220

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank eszközeit jórészt (év végén 72%-ban) jelzáloglevelekkel finanszírozza. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány. Év végén a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéke 1 081 Mrd Ft-ot tett ki.

A megterhelt eszközállomány 26,08%-kal nőtt az év során.

Az év során a túlfedezés átlagosan 39%-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. 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 tevékenységből 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 9/2021. (2021. március 2.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

142. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2020.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	17 017
Összes nettó likviditási kiáramlás	875
Likviditásfedezeti ráta (%)	1 944%

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 szabályzattal 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

143. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2020. év
Árbevétel	72 427
Adózás előtti eredmény	-5 365
Eredményt terhelő adók	3 295
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	37
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	-0,37%

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. Vállalati irányítás

144. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Vezető testületi tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	5
Kovács Attila	-	2
Nagy Csaba	-	3
Florova Anna Mitkova	-	4
Srankó Árpád	-	2
Becsei András	1	1

Felügyelő Bizottsági tagok	Vezető testületi tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Sukovich Beáta	-	-
Dr. Erős Júlia	1	-
Dr. Gudra Tamás	2	-
Windheim József	-	2

*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével

*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

A tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

145. 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. Erős Júlia	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Eötvös Loránd Tudományegyetem	jogász (2001)
Nagy Csaba		Dr. Gudra Tamás	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola	közgazdász (1993)
Florova Anna Mitkova		Pénzügyminisztérium	könyvvizsgáló (1997)
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)	Pécsi Tudományegyetem	jogász (2010)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)	Windheim József	
Srankó Árpád		Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)		
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 2020. év végére 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, 2020. év végi tőkemegfelelési mutatója 98,97% volt. A szavatoló tőke összege 32 231 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2 606 millió forint volt.

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

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2020.12.31	2020.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	28 008	2 241
ebből sztenderd módszer	28 008	2 241
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	4 558	365
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	4 558	365
Összesen	32 566	2 606

Megjegyzés: a táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti kiigazítást (575/2013 rendelet 473a cikke szerinti).

147. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. 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	320 938	0	320 938	0	0	0,00%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	0	1	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	25 982	0	25 982	0	0	0,00%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 035	67	1 035	33	1 048	98,13%
Lakossággal szembeni kitettségek	55	64	55	32	65	74,71%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	29 542	0	29 542	0	22 162	75,02%
Nemteljesítő kitettségek	337	0	337	0	411	121,96%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	96 924	0	96 924	0	3 139	3,24%
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	0	0	0	0	0	0,00%
Egyéb tételek	1 277	10	1 277	10	1 183	91,92%
Összesen	476 091	141	476 091	75	28 008	5,88%

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

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

Megnevezés (millió forintban)	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekezevetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
		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		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	239	239	0	0	0	0	
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	25 743	25 743	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	38 574	38 574	0	0	0	39	
Hitelek	30 869	30 869	0	0	0	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	378 741	378 741	0	0	0	0	
Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	
Befektetések leányvállalatokban	0	0	0	0	0	0	
Immateriális javak	114	113	0	0	0	1	
Tárgyi eszközök	10	10	0	0	0	0	
Használati jog eszköz	104	104	0	0	0	0	
Fedezeti célú derivatív eszközök	0	0	0	0	0	0	
Halasztott adó eszközök	0	0	0	0	0	0	
Társasági adókövetelések	95	95					
Egyéb eszközök	660	660	0	0	0	0	
Eszközök összesen	475 149	475 148	0	0	0	40	
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
Ügyfelek betétei	430 538	0	0	0	0	430 538	
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 kötelezettség	1 225	0	0	0	0	1 225	
Lizing kötelezettségek	107	0	0	0	0	107	
Egyéb kötelezettségek	7 419	0	0	0	0	7 419	
Kötelezettségek összesen	439 289	0	0	0	0	439 289	

149. 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	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	475 149	475 148	0	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	439 289	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	35 860	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	141	75	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*	943	943	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	476 166	476 166	0	0	0

* Az 575/2013 rendelet 473a cikkének megfelelően számított összeg.

A COVID-19 járvány miatt kialakult helyzetben a bankrendszer erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (MNB) felszólította a magyarországi bankokat, hogy 2021.09.30-ig ne történjen osztalékjávahagyás vagy osztalékkifizetés. Az anyagban a szavatoló tőke ennek megfelelően kerül bemutatásra.

150. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2020. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Általános tartalék	4 801	(2)
Eredménytartalék	12 946	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	8 340	(3)
Tárgyévi eredmény	3 241	(2)
Immateriális javak (-)	-1	(8)
Prudenciális szűrők	-39	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	943	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	32 231	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	32 231	(45)
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	32 231	(59)

(1) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

151. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2020. 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 (átsíó)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartálék (1)	20 988	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	8 340	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	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	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	31 328		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2020. 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)	-39	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1	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 saját-tőke-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)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek			
17 a 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, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
18 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)	
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) 2020. 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	
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)	
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)	
24	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)	943		
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	903		
29	Elsődleges alapvető tőke	32 231		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (ázsó)		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		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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)	32 231		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2020. 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 (ársz)		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		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020. 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)	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	32 231		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	32 566		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2020. 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)	98,97%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	98,97%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	98,97%	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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,000%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	90,97%	CRD 128	

	(A) 2020. 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
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) 2020. 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
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)			
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	

	(A) 2020. 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
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (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 2020. évvégi pozitív eredményt.
- (2) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre
- (4) Nem releváns tőkepuffer

152. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2020. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	32 231
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	31 288
3	Alapvető tőke	32 231
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	31 288
5	Teljes tőke	32 231
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	31 288
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	32 566
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	31 623
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	98,97%
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	98,94%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	98,97%
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	98,94%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	98,97%
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	98,94%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték	476 166
16	Tőkeáttételi mutató	6,77%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	6,57%

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

153. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

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

IV.4. Tőkeáttétel

154. táblázat: Nettó kitétségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	(millió forintban)	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	475 149
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 kitétségekérték 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 kitétségek hitel-egyenértékesítése)	75
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték 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 kitétségekérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	942
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték	476 166

155. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	(millió forintban)	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)	476 131
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-40
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	476 091
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	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)	0
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	Megbízotti 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	141
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-66
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	75
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített EU-19b kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))		
		0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	32 231
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	476 166
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,77%
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 az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató értékében 2020. 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 IFRS9 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 IFRS9 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 kintlévőségek (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 országhelyzet (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:

- 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;
- 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 átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- 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 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:

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

156. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	612
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	54
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	712
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Defaultból kigyógyult és nem értékvesztett	0
Egyéb kiigazítások	0
Záró egyenleg	1 378
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

157. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2019.12.31	343
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nem teljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	163
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	40
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások*	-21
6	Záró egyenleg - 2020.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	446

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

IV.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

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

Kitettségek (millió forintban)	2020.12.31	2020. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	320 938	309 122
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	109
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	1
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	25 982	17 968
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 068	964
Lakossággal szembeni kitettségek	87	134
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	29 542	30 380
Nemteljesítő kitettségek	337	352
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	96 924	99 073
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	0	0
Egyéb tételek	1 287	949
Összesen	476 166	459 052

159. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. 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 Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	320 938	0	1	0	0	25 982	1 068	87	29 542	337	0	96 924	0	0	0	476 166
Magyarország	320 938	0	1	0	0	25 982	1 068	87	29 542	337	0	96 924	0	0	0	476 166

160. táblázat: Kitettségek-osztályok partnertípus szerint 2020. 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 Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	320 938	0	1	0	0	25 982	1 068	87	29 542	337	0	96 924	0	0	0	476 166
Kormányzatok	320 938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	320 938
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	25 982	0	0	0	0	0	96 924	0	0	0	122 906
Vállalati	0	0	0	0	0	0	960	0	17	0	0	0	0	0	0	977
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	88
Lakossági	0	0	0	0	0	0	20	87	29 525	337	0	0	0	0	0	29 969
Lakossági KKV	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
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 287	1 287

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

161. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2020. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	36 310	184 625	253 830	1 401	476 166
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	3 679	109 229	207 933	97	320 938
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	1	1
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	25 982	0	0	0	25 982
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	110	493	445	20	1 068
Lakossággal szembeni kitettségek	0	3	40	48	-4	87
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	1 438	10 528	17 576	0	29 542
Nemteljesítő kitettségek	0	5	63	269	0	337
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	5 093	64 272	27 559	0	96 924
Rövidtávú 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	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	1 287	1 287

162. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott összege és célirtalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után			Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Hitelek és előlegek	20	0	0	0	-1	0	19	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	20	0	0	0	-1	0	19	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	20	0	0	0	-1	0	19	0

163. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	56 728	56 647	82	446	360	44	17	4	21	0	0	446
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	25 743	25 743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	990	972	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ebből KKV-k	87	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	29 994	29 931	63	446	360	44	17	4	21	0	0	446
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	418 048	418 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	320 903	320 903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	97 144	97 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	132			0								0
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	67			0								0
Háztartások	65			0								0
Összesen	474 908	474 694	82	446	360	44	17	4	21	0	0	446

164. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok					Halmozott részesleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után		
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz							
Hitelek és előlegek	56 728	47 737	8 991	446	0	446	-537	-68	-470	-109	0	-109	0	29 233	336
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	25 743	25 743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	990	820	171	0	0	0	-39	-3	-36	0	0	0	0	4	0
Ebből KKV-k	87	81	6	0	0	0	-2	0	-1	0	0	0	0	0	0
Háztartások	29 994	21 174	8 820	446	0	446	-499	-65	-434	-109	0	-109	0	29 229	336
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	418 048	418 048	0	0	0	0	-732	-732	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	320 903	320 903	0	0	0	0	-512	-512	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	97 144	97 144	0	0	0	0	-221	-221	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Méltóan kívüli kitétségek	132	132	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	67	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	65	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	474 908	465 916	8 991	446	0	446	-1 270	-800	-470	-109	0	-109	0	29 233	336

165. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	0	0

166. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. 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	321 399	-461	320 938
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	1	0	1
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	25 982	0	25 982
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	1 088	-20	1 068
Lakossággal szembeni kitettségek	446	94	-116	424
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	30 038	-496	29 542
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	97 134	-210	96 924
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	0	0	0
Egyéb tételek	0	1 287	0	1 287
Összesen	446	477 023	-1 303	476 166

167. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	321 399	-461	320 938
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közzszektorbeli intézmények	0	1	0	1
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	0	123 116	-210	122 906
Vállalati	0	1 015	-38	977
Vállalati KKV	0	89	-1	88
Lakossági	446	30 116	-593	29 969
Lakossági KKV	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0
Egyéb*	0	1 287	0	1 287
Összesen	446	477 023	-1 303	476 166

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; immateriális javak RWA-ban elszámolandó része; IFRS 9 átmeneti hatás

168. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	446	477 023	-1 303	476 166
Magyarország	446	477 023	-1 303	476 166

169. 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	Hitelderivatívakkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	476 232	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	476 232	0	0	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	337	0	0	0	0

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

170. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege								Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő				Nemteljesítő		Teljesítő				Nemteljesítő				
	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesíthető (2. szakasz)	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesíthető (2. szakasz)	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Ebből: ástrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes			
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	12 877	12 457	9	4 874	420	0	348	-413	-313	-1	-289	-99	0	-80	14
ebből: Háztartások	12 443	12 023	9	4 756	420	0	348	-384	-285	-1	-262	-99	0	-80	14
ebből: Lakóingatlanl fedezett	11 799	11 388	9	4 521	411	0	339	-368	-270	-1	-249	-98	0	-79	14
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	434	434	0	117	0	0	0	-28	-28	0	-27	0	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások	49	49	0	5	0	0	0	-1	-1	0	-1	0	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Az OTP Lakástakarék napi gyakorlatában alkalmazza a jogszabályi moratóriumot a fennálló hitelkötelezettségek vonatkozásában mely biztosítja a tőke és a kamatfizetés meghatározott időszakra vonatkozó felfüggesztését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtson az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

171. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	4 838	12 877						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	4 838	12 877	12 877	0	12 877	0	0	0
ebből: Háztartások		12 443	12 443	0	12 443	0	0	0
ebből: Lakóingatlanl fedezett		11 799	11 799	0	11 799	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		434	434	0	434	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások		49	49	0	49	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		0	0	0	0	0	0	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek határozzák meg. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok összhangban történik.

172. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált		
			Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlása
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan kezelt hitelek és előlegek	0	0	0	0
ebből: Háztartások	0			0
ebből: Lakóingatlanl fedezett	0			0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások	0			0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	0			0

A moratóriumhoz kapcsolódó állami garanciák mértéke és rendelkezésre állásának időtartama a vonatkozó állami támogatás feltételrendszere határozza meg.

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

173. táblázat: Kitettségek 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 kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	320 938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	320 938	320 938
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	25 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 982	25 982
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	1 068	0	0	0	1 068	1 068
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	87	0	0	0	0	87	87
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0	29 526	16	0	0	0	29 542	29 542
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	188	149	0	0	337	337
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	90 645	0	0	0	0	6 279	0	0	0	0	0	96 924	96 924
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	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	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	104	0	0	0	0	0	0	1 183	0	0	0	1 287	1 287
Összesen	437 670	0	0	0	0	6 279	29 613	2 455	149	0	0	476 166	476 166

Megjegyzés: az „ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2020. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 365 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

174. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	365
Összesen	365

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én

Nincs a kereskedési könyvben nem szereplő részesedése IFRS szerint 2020. december 31-én.

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

Az LTP kamatkockázati pozíciója közel zártnak tekinthető, mivel a fix kamatozású betéteit fix kamatozású kötvényekkel és hitelekkel fedezi.

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

175. 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		459 060	
Sajátőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		408 021	
Egyéb eszközök	0		2 428	

176. 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
Sajátőke-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

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

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsonadott 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.

IV.11. 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 tevékenységből 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. leányvállalatoként az OTP Lakástakarék 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 kitettséget.

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 kitettséget, 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.

2020. 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.

178. táblázat: A Lakástakarék egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2020.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	326 671
Összes nettó likviditási kiáramlás	47 864
Likviditásfedezeti ráta (%)	682%

IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

179. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2020. év
Árbevétel	5 958
Adózás előtti eredmény	3 325
Eredményt terhelő adók	693
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	9
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,75%

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. Vállalatirányítás

180. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által más társaságnál betöltött vezető testületi tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Vezető testületi tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Vezető testületi 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 tisztségek száma tartalmazza az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagságot is.

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

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest		dr. Ecsedi Ferenc Kertészeti Egyetem	
		élelmiszeripari mérnök (1970)	
Köntös Péter		Marx Károly Közgazdaság- tudományi Egyetem, Budapest	
		közgazdász (1980)	
Marx Károly	közgazdász (1979)	egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)	
Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest		egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)	
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező- elemző (1985)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	
Csonka Tibor		jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)	
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	Budapesti Corvinus Egyetem	
dr. Rajmonné Veres Ibolya		MBA (2008)	
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	Selymes Ágota	
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	
dr. Csere Bálint		Pénzügyminisztérium	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)	okleveles üzemgazdász (1973)	
Elek Csaba		adótanácsadó (1989)	
Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1986)	Penta Unió Oktatási Centrum	
		okleveles könyvvizsgáló (1995)	
		Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)	
		Szabó Zsuzsanna	
		Marx Károly	
		Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	
		okleveles közgazda (1978)	
		dr. Suchman Tamás	
		Janus Pannonius	
		Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar, Pécs	
		jogász (1981)	
		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 2020. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készült.

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, 2020. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 17,52% volt. A szavatoló tőke összege 54 201 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 24 743 millió forint volt.

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

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
	2020.12.31	2020.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	290 625	23 250
ebből sztenderd módszer	290 625	23 250
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	916	73
ebből sztenderd módszer	916	73
Működési kockázat	17 744	1 420
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	17 744	1 420
Összesen	309 285	24 743

Megjegyzés: a táblában bemutatott hitelkockázati RWA tartalmazza az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti kiigazítást (575/2013 rendelet 473a cikke szerinti).

183. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2020. 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	114 872	0	114 872	0	0	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	93	0	93	0	19	20,00%
Közszektorbeli intézmények	162	0	162	0	151	93,02%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	96 550	0	96 550	0	1 729	1,79%
Vállalkozások	186 094	25 761	186 094	4 840	146 842	76,91%
Lakosság (retail)	199 831	0	199 831	0	128 587	64,35%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	2 797	0	2 797	0	3 195	114,24%
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	
Résztvényjellegű	6 375	0	6 375	0	8 590	134,75%
Egyéb tételek	1 341	494	1 341	247	1 511	95,13%
Összesen	608 114	26 255	608 114	5 087	290 625	47,39%

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

184. 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 (millió forintban)	Auditált verzió IFRS tőzsdai körös	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 tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 259	2 259	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	28 197	28 197	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 574	0	0	0	1 574	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	10	0	0	0	0
Hitelek amortizált bekerülési értéken	77 183	77 183	0	0	0	0
Lizingek amortizált bekerülési értéken	310 563	310 563	0	0	0	0
Résztvények, részesedések	6 375	6 375	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	177 593	177 593	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	503	503	0	0	0	0
Immateriális javak	1 177	0	0	0	0	1 177
Használati jog eszköz	277	277	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	102	102	0	0	0	0
Halasztott adó követelés	209	209	0	0	0	0
Egyéb eszközök	4 427	4 427	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	610 449	607 698	0	0	1 574	1 177
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	535 984	0	0	0	0	535 984
Ügyfelek betétei	9 639	0	0	0	0	9 639
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	505	0	0	0	0	505
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	209	0	0	0	0	209
Egyéb kötelezettségek	7 148	0	0	0	0	7 148
Alárendelt kölcsöntőke	5 001	0	0	0	0	5 001
Teljes kötelezettségállomány	558 486	0	0	0	0	558 486

185. táblázat: A szabályozási célú kitérttségértékek 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 L11 sablon szerint)	610 449	607 698	0	0	1 574
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	558 486	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	51 963	0	0	0	0
Mérlegen kívüli összegek	26 252	5 087	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbözések*	416	416	0	0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitérttségösszegek	614 775	613 201	0	0	1 574

* Az 575/2013 rendelet 473a cikkének megfelelően számított összeg.

186. táblázat: A Merkantil Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2020. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	39 837	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	4 313	(3)
Tárgyévi eredmény	5 813	(2)
Immateriális javak (-)	-1 177	(8)
Prudenciális szűrők	0	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (1)	415	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	51 201	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	51 201	(45)
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	5 000	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	3 000	
Járulékos tőke (Tier2)	3 000	(58)
Ebből: általános kockázati céltartalék	0	
Szavatoló tőke összesen	54 201	(59)

(1) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának a szavatoló tőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

187. táblázat: Az 575/2013 EU rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2020.12.31.	(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
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 Eredménytartálék (1)	45 650	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	4 313	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 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	51 963		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2020.12.31.	(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
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	34, 105		
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 177	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az			
10 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)	
11 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			
17 elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, 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)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek			
18 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 (2) (3), 79, 472 (10)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli			
19 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) 2020.12.31.	(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
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), 89-91 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20c ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
20d ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			
Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os különbérték 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)	
21			
22 A 15%-os különbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli 23 szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részedéssel 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)	415		
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	-762		
29 Elsődleges alapvető tőke	51 201		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)	(A) 2020.12.31.	(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
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			
A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó 33 névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges 34 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) 2020.12.31.	(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)	
38 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 szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39 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)	
40 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)	
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)	51 201		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2020.12.31.	(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 (ázsio)	3 000 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 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) és (d)		
51 Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 000		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2020.12.31.	(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 járulékos tőkeinstrumentumokból (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 megemelés (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	3 000		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	54 201		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	309 285		

Tőkeegyelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2020.12.31.	(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 kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,55%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	16,55%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	17,52%	92 (2) (c)	
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 rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséérték 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 rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	8,55%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2020.12.31.	(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) 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)	1 477	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) 2020.12.31.	(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) 2020.12.31.	(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)	
81	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)	
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 (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

- (1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2020. évvégi profitot.
- (2) 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának szavatolótőkére gyakorolt hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre
- (4) Nem releváns tőkepuffer

188. táblázat: Az 575/2013 rendelet 473a cikke szerinti, az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának hatását enyhítő átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		2020. december 31.
(millió forintban)		
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	51 201
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	50 786
3	Alapvető tőke	51 201
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	50 786
5	Teljes tőke	54 201
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	53 786
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	309 285
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	308 911
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,55%
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	16,44%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,55%
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	16,44%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,52%
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	17,41%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	616 348
16	Tőkeáttételi mutató	8,31%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	8,24%

V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

189. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	916	73
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyes kockázatok)	0	0
Összesen	916	73

190. 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		1 496	493			1 989	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
Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							0

191. 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

192. 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	281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281	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	1 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 708	0
Vállalkozások	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
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	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
Összesen	1 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 989	0

V.4. Tőkeáttétel

193. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	610 449
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	1 989
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	5 087
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	-1 177
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	616 348

194. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi számításához kitettség a CRR szerint	mutató használt
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)	610 449	
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1 177	
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	609 272	
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 496	
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	493	
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés 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)	1 989	
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóítás 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	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	26 255	
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-21 168	
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	5 087	
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	51 201	
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	616 348	
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	8,31%	
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 kitettségértékek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

A tőkeáttételi mutató értékében 2020. év során nem történt materiális változás.

V.5. Hitelkockázati kiigazítások

V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A Merkantil 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.

A Merkantil 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 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 IFRS9 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 IFRS9 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 kintlévőségek (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 országhelyzet (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:

- 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;
- 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 átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- 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 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 számítást felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

195. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

(millió forintban)	Halmazott egyedi / általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	10 173
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	4 905
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-3 358
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0
Árfolyamkülönbségek hatása	0
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0
Egyéb kiigazítások	-352
Kivezetés követelés értékesítés miatt	-153
Kivezetés leírás miatt	-199
Záró egyenleg	11 368
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0

196. táblázat: A nem teljesítő kitettségek állományának változásai

Megnevezés (millió forintban)	A nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg - 2019.12.31	13 270
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 253
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-3 637
Leírt összegek	-367
Egyéb változások*	-1 031
Záró egyenleg - 2020.12.31	10 489

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek az 575/2013 EU rendelet 473a cikkével összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard alkalmazásának enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását.

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

Kitettségek (millió forintban)	2020.12.31	2020. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	114 872	88 249
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	93	106
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	162	189
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	96 550	85 927
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	190 934	174 645
Lakossággal szembeni kitettségek	199 831	191 565
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	6
Nemteljesítő kitettségek	2 797	4 323
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	6 375	6 396
Egyéb tételek	1 589	1 491
Összesen	613 201	552 891

198. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2020. 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	Részcéltulajdonos kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	114 872	93	162	0	96 550	190 934	199 831	0	2 797	0	0	0	6 375	1 589	613 201
Magyarország	114 872	93	162	0	96 550	188 436	199 831	0	2 797	0	0	0	6 375	1 589	610 703
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Honvértország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	2 498	0	0	0	0	0	0	0	0	2 498

199. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2020. 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	Részcéltulajdonos kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	114 872	93	162	0	96 550	190 934	199 831	0	2 797	0	0	0	6 375	1 589	613 201
Kormányzatok	114 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114 872
Helyi önkormányzatok	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93
Közszektorbeli intézmények	0	0	162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162
Intézmények	0	0	0	0	96 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 550
Vállalatok	0	0	0	0	0	190 934	0	0	1 591	0	0	0	0	0	192 525
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	104 586	0	0	0	0	0	0	0	0	104 586
Lakossági	0	0	0	0	0	0	199 831	0	1 206	0	0	0	0	0	201 036
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	119 198	0	0	0	0	0	0	0	119 198
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 375	0	6 375
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 589	1 589

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

200. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2020. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	< = 1 év	> 1 év < = 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
Összesen	0	44 798	270 101	47 586	250 715	613 201
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	114 872	114 872
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	2	18	8	65	93
Közszektorbeli intézmények	0	14	134	0	14	162
Intézmények	0	1	0	0	96 549	96 550
Vállalkozások	0	31 055	113 999	15 153	30 726	190 934
Lakosság (retail)	0	12 751	154 552	32 294	234	199 831
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	975	1 398	132	292	2 797
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részcéltulajdonos kitettségek	0	0	0	0	6 375	6 375
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	1 589	1 589

201. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

(millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmazott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után			Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Hitelek és előlegek	242	3 272	3 272	3 272	-9	-2 897	262	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	209	183	183	183	-6	-148	203	0
Háztartások	32	3 089	3 089	3 089	-3	-2 750	59	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
A dott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	242	3 272	3 272	3 272	-9	-2 897	262	0

202. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	416 492	415 136	1 356	10 489	3 977	171	68	477	2 745	1 676	1 376	10 489
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 181	4 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	28 238	28 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 002	3 993	9	2	0	0	0	0	2	0	0	2
Nem pénzügyi vállalatok	256 278	255 585	693	3 352	2 396	105	51	281	274	89	155	3 352
Ebből KKV-k	232 982	232 289	693	3 350	2 396	105	51	281	274	89	153	3 350
Háztartások	123 793	123 139	654	7 135	1 581	66	17	195	2 469	1 587	1 221	7 135
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	177 924	177 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	112 786	112 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	65 138	65 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Méregen kívüli kitettségek	25 856			0								0
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 489			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	24 268			0								0
Háztartások	99			0								0
Összesen	620 272	595 060	1 356	10 489	3 977	171	68	477	2 745	1 676	1 376	10 489

203. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek / névérték					Halmozott értékek vesztés, a hitelek oltak azal-vello zasból s zarmazo negatív változ értékek-vello zas halmozott összege és céltartalékok								Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek		Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékek vesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékek vesztés, a hitelek oltak azal-vello zasból s zarmazo negatív változ értékek-vello zas halmozott összege és céltartalékok			Halmozott rés zlezes leírások	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	céltartalékok		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
Hitelek és előlegek	416 492	360 876	55 615	10 459	0	10 459	-3 056	-736	-2 319	-7 982	0	-7 982	0	385 240	2 607
Hozzájárulások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	4 181	4 171	10	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	4 177	0
Hitelintézetek	28 238	28 238	0	0	0	0	-41	-41	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 002	3 982	20	2	0	2	-71	-70	-1	-1	0	-1	0	3 951	0
Nem pénzügyi vállalatok	256 278	216 049	38 229	3 352	0	3 352	-1 771	-400	-1 371	-1 518	0	-1 518	0	254 507	1 833
Értékvesztés	232 962	195 959	37 027	3 350	0	3 350	-1 467	-351	-1 115	-1 517	0	-1 517	0	231 515	1 833
Háztartások	123 793	106 434	17 359	7 135	0	7 135	-1 168	-221	-948	-6 462	0	-6 462	0	122 824	673
Hitelesítési megtestesítő értékeket	177 924	177 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hozzájárulások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	112 786	112 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	65 138	65 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelesítési megtestesítő értékeket	25 656	25 147	709	0	0	0	0	-21	-17	0	0	0	0	0	0
Hozzájárulások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 459	1 459	0	0	0	0	0	-29	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	24 268	23 559	709	0	0	0	0	-52	-17	0	0	0	0	0	0
Háztartások	99	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	820 272	683 946	68 527	10 459	0	10 459	-3 056	-815	-2 338	-7 982	0	-7 982	0	385 240	2 607

204. táblázat: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

(millió forintban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	163	-16
Lakóingatlan	0	0
Kereskedelmi ingatlan	0	0
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	163	-16
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	163	-16

205. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2020. 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	114 872	0	114 872
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	93	0	93
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	162	0	162
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	96 550	0	96 550
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	192 101	1 167	190 934
Lakossággal szembeni kitettségek	2	201 676	1 848	199 831
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	10 487	292	7 981	2 797
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	6 375	0	6 375
Egyéb tételek	0	1 589	0	1 589
Összesen	10 489	613 708	10 996	613 201

206. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	114 872	0	114 872
Helyi önkormányzatok	0	93	0	93
Közszektorbeli intézmények	0	162	0	162
Intézmények	0	96 550	0	96 550
Vállalati	2 277	192 127	1 879	192 525
Vállalati KKV	2 276	103 809	1 499	104 586
Lakossági	8 212	201 942	9 117	201 036
Lakossági KKV	1 389	119 732	1 924	119 198
Equity	0	6 375	0	6 375
Egyéb*	0	1 589	0	1 589
Összesen	10 489	613 708	10 996	613 201

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

207. táblázat: A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban 2020. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek		
Összesen	10 489	613 708	10 996	613 201
Magyarország	10 489	611 210	10 996	610 703
Bulgária	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0
Románia	0	2 498	0	2 498

208. 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	Hitelderivatívák fedezett kitétségek
Hitelek összesen	31 880	366 862	366 862	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				0	0
Kitétségek összesen	31 880	366 862	366 862	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	4 490	5 999	5 999	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket mutatja be.

209. táblázat: COVID19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminősége

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege										Bruttó könyv szerinti érték
	Teljesítő			Nemteljesítő			Teljesítő			Nemteljesítő							
	Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelemes vagy 90 napot meg nem haladón késedelemes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelemes vagy 90 napot meg nem haladón késedelemes		Nemteljesítő kitétségek beáramlása				
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	111 805	108 893	155	23 411	2 912	905	2 780	-2 659	-1 110	-5	-944	-1 549	-695	-1 456	45		
ebből: Hatalmások	41 565	40 296	11	7 890	1 269	858	1 196	-1 446	-537	-1	-466	-909	-663	-867	17		
ebből: Lakóingatlanmal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	70 126	68 483	144	15 503	1 643	47	1 583	-1 212	-572	-4	-478	-641	-33	-589	29		
ebből: Kis- és középvállalkozások	68 869	67 226	144	15 416	1 643	47	1 583	-1 208	-568	-4	-476	-641	-33	-589	29		
ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

A Merkantil Bank napi gyakorlatában alkalmazza a jogszabályi moratóriumot a fennálló hitelkötelezettségek vonatkozásában mely biztosítja a tőke és a kamatfizetés meghatározott időszakra vonatkozó felfüggesztését azzal a céllal, hogy megoldást nyújtson az ügyfelek rövid távú, a rendkívüli helyzet által előidézett likviditási hiányának kezelésére.

210. táblázat: Fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumene a hátralévő futamidő szerint

(millió forintban)	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték						
		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
				<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	69 846	237 732						
Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	28 810	111 805	111 805	111 805	0	0	0	0
ebből: Háztartások		41 565	41 565	41 565	0	0	0	0
ebből: Lakóingatlanl fedezett		0	0	0	0	0	0	0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok		70 126	70 126	70 126	0	0	0	0
ebből: Kis- és középvállalkozások		68 869	68 869	68 869	0	0	0	0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		15	15	15	0	0	0	0

Az alkalmazott moratóriumok hosszát a vonatkozó jogszabályi feltételek határozzák meg. A moratórium által biztosított fizetési könnyítések alkalmazása a vonatkozó jogszabályok összhangban történik.

211. táblázat: A COVID19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek bemutatása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	0	0	0	0
ebből: Háztartások	0			0
ebből: Lakóingatlanl fedezett	0			0
ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0			0
ebből: Kis- és középvállalkozások	0			0
ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	0			0

A Merkantil Csoport nem nyújtott moratóriummal kapcsolatos állami garanciavállalás mellett hitelt.

V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

212. 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	114 872	0	0	0	0	0	0	114 872	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	93	0	0	0	0	0	93	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	14	0	0	148	0	0	162	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	94 820	1	0	0	1 729	0	0	96 550	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	19 190	0	0	0	171 744	0	0	190 934	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	199 831	0	0	0	199 831	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	2 000	797	0	2 797	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	4 898	0	1 477	6 375	0
Egyéb tételek	77	0	0	0	1 511	0	0	1 589	0
Összesen	228 958	108	0	199 831	182 030	797	1 477	613 201	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2020. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 419 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

213. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2020. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 419
Összesen	1 419

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2020. december 31-én

214. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részesedések IFRS szerint 2020. 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.	597	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	182	Nem
11.	OTP Lizing d.o.o.	505	Nem

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

Az OTP Bank 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. 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:

- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (szcenárió 1)
- a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2021.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 31 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 127 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

215. 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	-37
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-4
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-41

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

216. 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	169 226		441 223	
Sajátőke-instrumentumok	0		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	162 706	134 027	14 888	11 633
Egyéb eszközök	0		14 721	

217. 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	134 027
Sajátőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	134 027
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

218. 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	195 428	169 226

A Merkantil Bank eszközeinek, biztosítékainak megterhelései, leginkább az MNB Növekedési Hitelprogramjának (NHP) keretében nyújtott hitelekkel és az MNB fedezett hiteleivel kapcsolatban merülnek fel. Ezeknek az MNB által nyújtott hitelek biztosítékai részben maguk a refinanszírozott ügyfélhitelek, másrészt pedig a Merkantil Bank könyveiben lévő, az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek, illetve magyar államkötvények. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetők, 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 váltóleszámlitolás 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 tevékenységből 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. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitétségét.

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 kitétségét, 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 kitétsége összhangban van a banki profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

219. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2020.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	12 638
Összes nettó likviditási kiáramlás	3 571
Likviditásfedezeti ráta (%)	354%

V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

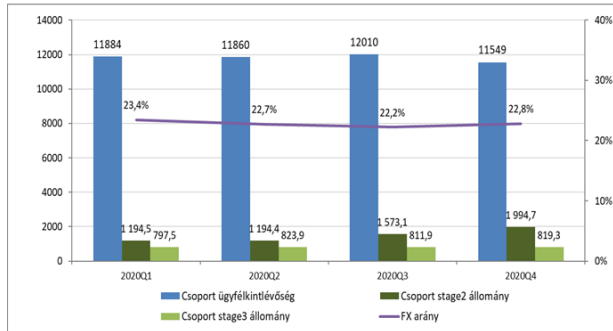
220. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

(millió forintban)	Megnevezés	Magyarország 2020. év
Árbevétel		22 155
Adózás előtti eredmény		6 291
Eredményt terhelő adók		1 261
Kapott állami támogatás		0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma		260
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató		1,1%

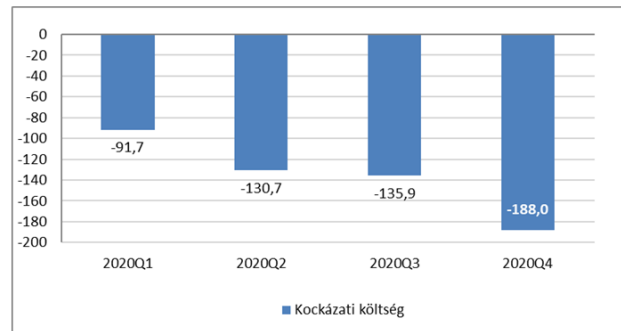
VI. Mellékletek

VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja

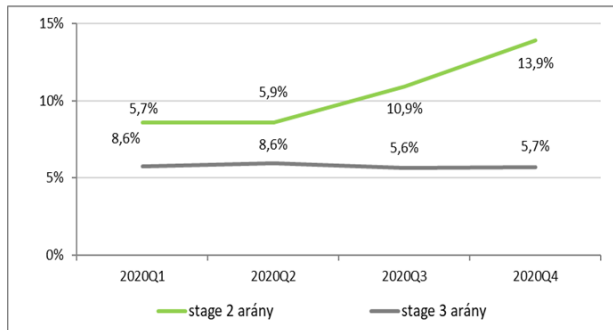
Záró állományi
(Mrd Ft)



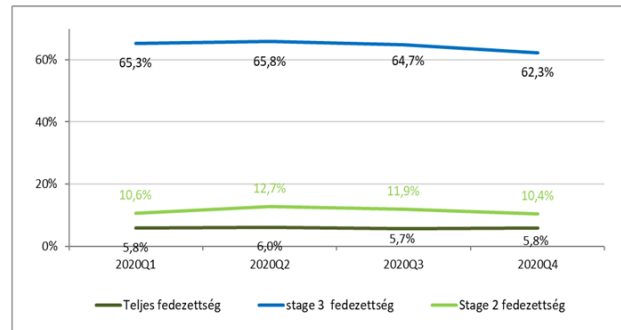
Kumulált hitelkockázati költség (Mrd Ft)



Stage2 és Stage3 állomány arány



Fedezettség



VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

Nyilatkozatok

- 5) 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 2019.12.10-én az OTP Csoport 2020-2022. évi Kockázati Stratégia elfogadásával hagyta jóvá IG 2019/220-as határozati számon.

- 6) 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 2020.12.08-án tudomásul vette a Bankcsoport portfólióminőségének (2020Q3) alakulásáról szóló előterjesztést.

VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2021/41/5. 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 érintettjeit, 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 kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról.

2020. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2020. 12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	2,3%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	186%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	30,5%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói)	201%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	5,3%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	3 383 Mrd Ft	1 122 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	3 250 Mrd Ft	1 390 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.