# KÖZGYŰLÉSI DOKUMENTUMOK

# AZ OTP BANK NYRT.

# 2020. ÁPRILIS 30-I
# ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS

# A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI


1. A TÁRSASÁG 2019. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT ANYAVÁLLALATI ÉS KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓI, VALAMINT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLAT

   - AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2019. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL ..... 3
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG 2019. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT ANYAVÁLLALATI BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET) ..... 146
   - JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE ..... 257
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG 2019. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET) ..... 259
   - A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL ..... 386
   - AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL ..... 392
   - A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL ..... 396

2. A 2019. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA ..... 409

3. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE; DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL ..... 452

4. A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK A MEGÁLLAPÍTÁSA ..... 458

5. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY 8.33.20. PONTJÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRA ..... 461

6. A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA ..... 464

7. AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA ..... 467

8. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRA ÉS CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE ..... 470

9. AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA ..... 492

10. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE ..... 495

# AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
# A TÁRSASÁG
# 2019. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

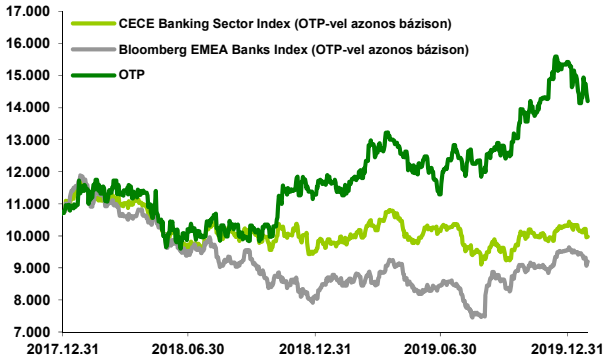
# AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE AZ OTP BANK (EGYEDI) 2019. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

***A Bank menedzsmentjének megítélése szerint az egyedi üzleti jelentés adatai csak a konszolidált folyamatokkal együtt értelmezhetők teljeskörűen, ezért jelen üzleti jelentés konszolidált adatokat is tartalmaz.***

## KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[1] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózás utáni eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény** korrekciós tételek hatása nélkül | **325.335** | **419.052** | **29** |
| Adózás előtti eredmény | 362.734 | 465.973 | 28 |
| Működési eredmény | 384.908 | 510.045 | 33 |
| Összes bevétel | 881.726 | 1.077.727 | 22 |
| Nettó kamatbevétel | 599.832 | 706.298 | 18 |
| Nettó díjak, jutalékok | 220.731 | 282.504 | 28 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 61.163 | 88.926 | 45 |
| Működési kiadások | -496.818 | -567.682 | 14 |
| Kockázati költségek (összesen) | -26.167 | -47.107 | 80 |
| Egyedi tételek | 3.993 | 3.034 | -24 |
| Társasági adó | -37.400 | -46.921 | 25 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Mérlegfőösszeg | 14.590.288 | 20.121.767 | 38 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)** | **8.306.712** | **12.247.519** | **47** |
| **Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)** | **9.001.577** | **12.942.009** | **44** |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -694.866 | -694.490 | 0 |
| **Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)** | **11.547.410** | **15.522.654** | **34** |
| Kibocsátott értékpapírok | 417.966 | 393.167 | -6 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 81.429 | 249.938 | 207 |
| Saját tőke | 1.826.657 | 2.291.288 | 25 |
| **Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,7% | 20,3% | 1,6 |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 19,1% | 20,6% | 1,5 |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,3% | 2,4% | 0,1 |
| Működési eredmény marzs | 2,76% | 2,97% | 0,21 |
| Teljes bevétel marzs | 6,33% | 6,28% | -0,04 |
| Nettó kamatmarzs | 4,30% | 4,12% | -0,19 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,57% | 3,31% | -0,26 |
| Kiadás/bevétel arány | 56,3% | 52,7% | -3,7 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány | 0,23% | 0,28% | 0,05 |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,19% | 0,27% | 0,09 |
| Effektív adókulcs | 10,3% | 10,1% | -0,2 |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 72% | 79% | 7 |
| Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3 | 18,3% | 16,3% | -2,0 |
| Tier1 ráta - Bázel3 | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3 | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| **Részvény információk** | **2018** | **2019** | **%** |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.575 | 30 |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.242 | 1.602 | 29 |
| Záróár (HUF) | 11.290 | 15.430 | 37 |
| Maximum záróár (HUF) | 11.850 | 15.600 | 32 |
| Minimum záróár (HUF) | 9.600 | 11.270 | 17 |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 9,8 | 13,1 | 33 |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 6.524 | 8.183 | 25 |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 5.921 | 7.362 | 24 |
| Price/Book Value | 1,7 | 1,9 | 9 |
| Price/Tangible Book Value | 1,9 | 2,1 | 10 |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből) | 9,9 | 10,5 | 5 |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 9,7 | 10,3 | 6 |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 18 | 16 | -7 |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 0,5 | 0,4 | -20 |

### ÁRFOLYAMALAKULÁS




### S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank** és **OTP Jelzálogbank** – Hosszú lejáratú deviza adós | BBB |

### MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank** – Hosszú lejáratú deviza betét | Baa3 |
| **OTP Bank** – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság | Ba1 |
| **OTP Jelzálogbank** – Jelzáloglevél | Baa1 |

### FITCH MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank Oroszország** – Hosszú lejáratú adós | BB+ |
| **Expressbank Bulgária** – Hosszú lejáratú adós | BB+ |

[1] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.
Általános megjegyzés: az Üzleti Jelentés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1000%-ot).

## *VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2019. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL*

A 2020. február 14-én publikált előzetes negyedik negyedéves GDP adatok alapján (4Q: +4,5% év/év) 2019-ben a magyar gazdaság az Európai Unió legdinamikusabban bővülő gazdaságainak élvonalában volt, 2019 egészében a növekedés éves üteme elérte a 4,9%-ot. Mindez csak mérsékelt lassulást jelez az előző évhez képest. A növekedés motorja a belső fogyasztás és a dinamikusan bővülő beruházási aktivitás volt, emellett a piaci szolgáltatások is jelentősen és a vártnál nagyobb mértékben járultak hozzá a gazdaság bővüléséhez.

Az egyensúlyi mutatók stabilan alakultak, nőtt a foglalkoztatottság, így az ország piaci, befektetői megítélése érdemben javult: 2019-ben a Fitch és a Standard & Poor's Global hitelminősítők egyaránt javították az ország hitelbesorolásán ('BBB'). A működő tőke beáramlás rekordnagyságú, 5 milliárd eurót meghaladó volt, a magyar kockázati prémium 2020 elejére rekord-alacsony szintre szűkült (5 éves CDS: 48 bp).

Az infláció éves átlagban 3,3% volt, az MNB az év egészében folytatta laza monetáris politikáját. A 3 havi referencia hozam december végén 16 bp-on zárt (+3 bp év/év), a hozamgörbe pedig érdemben lejjebb tolódott. A decemberi és 2020. januári infláció ugyan meghaladta az előzetes várakozást, az adószűrt maginfláció azonban továbbra is a Jegybank által célként megfogalmazott sávban maradt.

A gazdaságpolitikai intézkedések között kiemelt szerep jutott a demográfiai helyzet javítását segítő programoknak: a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében 2019 végére a folyósított támogatások összege szektorszinten elérte a 318 milliárd forintot, míg a babaváró hitelből 2019. júliusi bevezetésétől kezdve év végéig 470 milliárd forintnyi folyósítására került sor. Emellett a Kormány és a Jegybank további célzott intézkedésekkel segítette a reálgazdasági szereplők hitelfelvételét, illetve forráshoz jutását (Növekedési Hitelprogram Fix, Növekedési Kötvényprogram).

A lakossági hitelezés 2019-ben gyorsuló ütemben bővült: szektorszinten 47,5%-kal nőtt év/év a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 15,5%-kal bővült. Ezen belül a lakáshitelek 9%-kal, a személyi kölcsönök 28%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitelek 14%-kal csökkentek. A vállalati hitelállományok 11%-kal bővültek.

Ami a Bankcsoport országait illeti, 2019-ben a legtöbb csoporttag esetében összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet. 2019-ben Ukrajna piaci megítélése lényegesen javult, decemberben létrejött az IMF-fel egy új készenléti hitel-megállapodás, a hrivnya pedig az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt; részben ennek is tudható be, hogy 2020 elején az ország sikeres eurókötvény-kibocsátással tért vissza a tőkepiacokra. Oroszország esetében gyorsuló GDP-növekedésre és a kamatkörnyezet további csökkenésére számítunk. Romániában a korábbi időszak fiskális túlköltekezésének érdemi visszafogása érzékelhetően mérsékelte a gazdasági növekedés dinamikáját, emellett nőtt a belpolitikai bizonytalanság is.

A legfrissebb 2019 4Q adatok, illetve a közelmúlt globális gazdaságot érintő fejleményei fényében a magyar Kormány nevében a pénzügyminiszter február 14-én bejelentette, hogy a 2020-as évre vonatkozó, eredetileg 4%-os növekedési várakozását 3,5%-ra módosította.

### *Konszolidált eredményalakulás: 419 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, robosztus üzleti aktivitás és volumen-bővülés, mérsékelten szűkülő nettó kamatmarzs, javuló hatékonysági mutatók, stabil portfólió minőség*

2019 újabb mérföldkő volt a Bankcsoport történetében: összesen hat bankvásárlás valósult meg (Bulgáriában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szerbiában és Szlovéniában). Az akvizíciók a meglévő piacokon érdemben javították a leánybankok piaci pozícióit, az új piacokon pedig számottevő pozíciókat szerzett a Csoport.

Összességében a 2017 eleje óta megvalósult tranzakciók vételára gyakorlatilag megegyezett a saját tőke könyv szerinti értékével, ugyanakkor egyes tranzakciók árazását az eladóval történt megállapodás alapján az OTP Bank nem tette közzé.

2019-ben fennállása legnagyobb adózott eredményét érte el az OTP Csoport, mérlegfőösszege pedig meghaladta a 20 ezer milliárd forintot. A rekordnagyságú számviteli és korrigált eredményt számos tényező alakította: a régió kedvező gazdasági teljesítményének köszönhetően tovább élénkült az üzleti aktivitás; ennek, valamint a megvalósult akvizícióknak köszönhetően a teljesítő hitelállományok európai összehasonlításban is kiemelkedő, év/év 48%-os ütemben bővültek (árfolyamszűrten); az organikus növekedés az előző évi ütemmel megegyező mértékű, 15%-os volt. A magasabb állományok ellensúlyozták a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet és az élénkülő verseny, illetve szabályozási okok miatt zsugorodó kamatmarzs kamatbevételekre gyakorolt negatív hatását. Emellett

év/év minden csoporttagi deviza ellenében gyengülő forint kedvezően befolyásolta a külföldi leánybankok forintban kifejezett hozzájárulását.

A hitelportfóliók minősége összességében stabil, a Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, az éves hitelkockázati költségráta csak enyhén emelkedett.

A szlovák bank értékesítéséről szóló adásvételi megállapodás megkötésének bejelentésére 2020. február 17-én került sor. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli eredménykimutatásban és mérlegben a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a '*Nettó eredmény megszűnő tevékenységből'* soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. A számviteli mérleg és eredménykimutatás a Tájékoztató 'Pénzügyi adatok' című fejezetében, míg a korrigált és számviteli pénzügyi kimutatások közötti eltérések transzparens bemutatása a 'Kiegészítő adatok' fejezetében található.

A Bankcsoport 2019. évi számviteli adózott eredménye 412,6 milliárd forint volt, szemben a tárgyidőszak 318,3 milliárd forintos nyereségével. A javulás év/év 30%-os.

A számviteli eredményből számított ROE 20,3% volt (+1,6%-pont év/év).

2019 folyamán a Bankcsoport összességében az előző évinél kisebb, -6,5 milliárd forintnyi korrekciós tételt tüntetett fel (adózás után), ami alábbi tételeket tartalmazta:

- -16,2 milliárd forintnyi adó utáni negatív hatás a pénzügyi szervezetek különadója soron, mely tartalmazza a 2019. év során fizetett magyarországi, szlovákiai és román banki különadót;
- -8,4 milliárd forint (adózás után) a goodwill/részesedés értékcsökkenés soron, mely tartalmazza a 2019 2Q-ban a román leánybankkal kapcsolatban elszámolt goodwill leírást, és 2019 4Q-ban egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszaíráshoz kapcsolódó adóhatást;
- -1,6 milliárd forint (adózás után) a szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség;
- +19,3 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatása soron, ami tartalmazza az elmúlt időszakban megvalósult bankvásárlásokkal és integrációs projektekkel közvetlenül összefüggő tételeket, illetve a 2020 februárjában bejelentett szlovák bankeladás egyszeri eredményhatását;
- +0,5 milliárd forint osztalék és pénzeszköz átadás (adózás után).

A Bankcsoport 2019-ban 419 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 29%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét. Az év során végrehajtott és az eredménybe bekerült akvizíciók nélkül a 2019-es korrigált profit 389,7 milliárd forint lett volna (+20% év/év). Az effektív társasági adóráta 0,2%-ponttal 10,1%-ra mérséklődött. Az adózás előtti eredmény 28%-kal nőtt 2018-hoz képest.

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményen belül a legmagasabb eredményt továbbra is az OTP Core érte el (191 milliárd forint). Valamennyi leánybank és leányvállalat javított előző évi teljesítményén. Nagyságánál fogva kiemelkedő volt a bolgár (67,9 milliárd forint), ukrán (35,2 milliárd forint), horvát (30,7 milliárd forint), valamint az orosz (28,1 milliárd forint) eredmény-hozzájárulás, emellett számos leányvállalat duplázta, sőt triplázta előző évi eredményét. Közülük is kiemelkedik az OTP Alapkezelő teljesítménye: köszönhetően a rekordnagyságú sikerdíj-bevételnek év/év három és félszeresére nőtt az adózott eredménye (15,1 milliárd forintra).

Az újonnan akvirált bankok profit-hozzájárulásának összevetésénél figyelembe kell venni, hogy ezek különböző időpontokban kerültek konszolidálásra. A bolgár Expressbank az elmúlt 12 hónapban közel 18 milliárd forinttal, az albán leánybank 2Q-4Q között 2,6 milliárd forinttal, a montenegrói és moldáv leánybankok az augusztus-decemberi időszakban 1,9-1,9 milliárd forinttal, az újonnan akvirált szerb leánybank 4Q-ban 5 milliárd forinttal javította a konszolidált korrigált eredményt. Az öt bank tehát összesen 29,4 milliárd forinttal járult hozzá a 2019-es korrigált profithoz. A szlovén SKB Banka esetében ugyanakkor csak a mérleg került konszolidálásra; az eredménye 2020-tól jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

Mindezek eredményeként a 2019-es korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 38%-ról 46%-ra emelkedett.

A Bankcsoport korrigált eredményéből számított ROE mutatója 20,6%-ra emelkedett (+1,5%-pont év/év), ezen belül kimagasló volt az ukrán leánybank rátája (42,5%).

Mivel a menedzsment 2019-évre vonatkozó várakozásai több esetben az akvizíciók hatása nélküli teljesítményre vonatkoztak, a konszolidált eredmény- és mérlegtételek bemutatásakor ezeket szintén feltüntetjük.

2019-ben a Bankcsoport 22%-kal növelte éves bevételeit (akvizíciók nélkül +14%). Az éves működési eredmény 33%-kal javult (akvizíciók nélkül +21%), míg a kockázati költségek 80%-kal emelkedtek (akvizíciók nélkül +46%), ezen belül a hitelkockázati költségek 53%-kal.

A folytatódó marzs-erózió és erősödő verseny ellenére az éves nettó kamateredmény 18%-kal javult év/év (akvizíciók nélkül +9%), ami döntően a teljesítő hitelállományok robosztus bővülésének köszönhető. A nettó díj- és jutalékbevételek dinamikája (+28% év/év, akvizíciók nélkül +21%) kiemelkedő volt, ez jelentős mértékben a magyar operációhoz köthető: az OTP Alapkezelő esetében az alapok teljesítményéhez kapcsolódó sikerdíj 2019-ben 14 milliárd forintot képviselt, szemben a megelőző évi 1 milliárd forinttal. Emellett az OTP Core-nál a tranzakciós volumenek és az üzleti aktivitás erősödése mellett az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapír értékesítéséhez kapcsolódó forgalmazói jutalék is növelte a bevételeket.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 45%-kal nőttek (akvizíciók nélkül +34%). Ezt részben az említett öt leánybank eredményének bekonszolidálása, illetve a magasabb devizaárfolyam-, illetve értékpapír-eredmény magyarázza.

A konszolidált éves nettó kamatmarzsot több tényező alakította: a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet, az erősödő verseny, az újonnan akvirált bankok alacsonyabb kamatmarzsának összetételhatása, valamint a forinttal szemben év/év erősödő devizák miatt jelentkező összetételhatás (pl. HUF/UAH -13,5%, HUF/RUB -4,1% éves átlagban). A 2019. évi nettó kamatmarzs (4,12%) 19 bp-tal mérséklődött év/év. Ugyanakkor az akvizíciós hatás kiszűrésével a marzs év/év minimális mértékben, 4 bp-tal szűkült (4,27%).

Egyedi szinten a legnagyobb év/év marzs-visszaesést az orosz operáció szenvedte el (15,21%-ról 13,58%-ra), ennél kisebb mértékben, de folytatódott a marzs-erózió Bulgáriában (3,37%-ról 3,0%-ra) és az OTP Core-nál is (3,01%-ról 2,92%-ra). Marzs-javulás csak az ukrán leánybanknál történt (9,21%-ról 9,55%-ra).

A konszolidált működési költségek nominálisan 14%-kal nőttek év/év, az akvizíciók okozta költségnövekedés hatását kiszűrve 6,0% volt az éves árfolyamszűrt növekedési ütem. Valamennyi költségelem nőtt: a személyi jellegű költségek 12%-kal emelkedtek, tükrözve a legtöbb országban jelen lévő erős bérinflációt. Az amortizáció ennél nagyobb ütemben, 17%-kal nőtt év/év. A dologi költségek éves 16%-os emelkedése mögött részben az általános banki működéssel összefüggő emelkedő költségek (bérleti díjak, irodai berendezések költsége), a magasabb felügyeleti díjak, valamint a digitális átalakítással kapcsolatos költségek állnak.

A konszolidált kiadás/bevétel mutató év/év 3,7%-ponttal 52,7%-ra mérséklődött. A működési költség/mérlegfőösszeg mutató év/év ugyancsak javult: 3,57%-ról 3,31%-ra.

A horvát operációnál már 2019-ben jelentkeztek az akvizícióval kapcsolatos költségszinergiák.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év összesen 48%-kal, közel 4.000 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az organikus növekedés 15%, 1.252 milliárd forint volt. Kedvező, hogy valamennyi csoporttagnál és konszolidált szinten minden hitelkategóriában növekedés volt tapasztalható. Ami a főbb termékkategóriákat illeti: legnagyobb mértékben a mikro- és kisvállalati állomány nőtt (+54%, akvizíciók nélkül -3%), ezt követte a nagyvállalati portfólió bővülése (+52%, akvizíciók nélkül +17%), illetve a fogyasztási hitelek növekedése (+48%, akvizíciók nélkül +26%). A jelzáloghitelek árfolyamszűrt állománya 39%-kal emelkedett (+9% akvizíciók nélkül).

Az egyedi teljesítményeknél éves szinten kiemelkedő volt a magyar (+21%, ezen belül a fogyasztási hitelek +81%), az ukrán (+27%), a román (+23%) és horvát (+15%) organikus teljesítő hitel növekedés. A többi leánybank esetében az éves dinamikát jelentősen torzították az évközi akvizíciók.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2019-ben a hitelvolumen-növekedéstől elmaradó mértékben, 34%-kal bővült, míg akvizíciós hatás nélkül év/év 11%-os volt a növekedés. Mindezek eredményeként a Csoport nettó hitel/betét mutatója az elmúlt évek összevetésében a legdinamikusabban, év/év 7%-ponttal 79%-ra emelkedett.

2019. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 7,4 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Összhangban a javuló makrogazdasági környezettel, valamint a behajtási tevékenység hatékonyságának javulásával, a Csoport kockázati profilja összességében javult. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2019 végén a bruttó hitelállomány 5,9%-ára mérséklődött (-2,7%-pont év/év). A Stage 2 hitelek részaránya 5,3% volt (-1,5%-pont év/év).

A DPD90+ állományok növekedése (árfolyamszűrten, eladások/leírások és az akvirált bankok bekerülésének technikai hatásától tisztítva) 2019-ben 81 milliárd forint volt, míg 2018-ban 24 milliárd forint. A csoportszintű DPD90+ ráta számottevően, év/év 2,1%-ponttal 4,2%-ra mérséklődött, ami már alacsonyabb a pénzügyi válság előtti szinteknél. A ráta csökkenését eladások és leírások is segítették, 2019-ben 133 milliárd forint összegben került erre sor (árfolyamszűrten), zömmel az orosz és ukrán leánybankok esetében. Magyarországon 3,2%-ra csökkent év végére a mutató (-1,3%-pont év/év). A konszolidált hitelkockázati költségráta 0,28% volt, szemben a 2018. évi 0,23%-os szinttel.

### *Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)*

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2019 végén az éves nettó eredmény beszámításával, valamint a 2019-es eredményből kifizetésre javasolt osztalék levonásával 13,9% volt. A CET1 ráta megegyezik a Tier1 rátával.

### *Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra*

A magyar szuverén hitelminősítés 2019 februárjában javult: az S&P Global majd a Fitch 'BBB-'-ról egyaránt 'BBB'-re emelte az ország hitelbesorolását. Közel egy évvel később, 2020. január 27-én az S&P Global 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét minősítése változatlanul 'Baa3' a Moody's-nál, stabil kilátással. A Bank által 2019. július 15-én kibocsátott, lejárattal rendelkező járulékos tőkeinstrumentum besorolása 'Ba1' lett a Moody's-nál, emellett 2019. július 17-én a hosszú lejáratú forint betétek minősítése 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javult. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank kibocsátói minősítése a Moody's-nál 'Baa3' szintről 'Baa2'-re javult, stabil kilátás mellett; míg a jelzáloglevelek minősítése változatlanul 'Baa1'.

2019. július 29-én a Fitch 'BB'-ről 'BB+'-ra javította mind a bolgár Expressbank, mind pedig az OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú kibocsátói minősítését; a kilátás mindkét esetben stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2019. év végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,58%), Kafijat Zrt. (6,89%), az OPUS Securities SA (5,18%), valamint a Groupama Csoport (5,13%).

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

### Magyarország

- 2020. január 27-én az S&P Global Ratings 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. rövid- és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.
- 2020. január 30-án az MNB az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Csoport számára a lefolytatott SREP vizsgálat keretében:
  - Az elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,78%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,28% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - Az alapvető tőke (Tier1) esetén 1,03%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,03% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - A teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,38%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,38% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2020. február 14-én a KSH publikálta az előzetes GDP-statisztikát, ennek megfelelően a magyar gazdaság 2019 4Q-ban 4,5%-kal bővült, így az éves növekedés 4,9% volt. A megnövekedett külső bizonytalansági tényezők miatt ugyanakkor a Kormány 3,5%-ra mérsékelte eddigi 4%-os, a 2020-as évre vonatkozó növekedési előrejelzését.
- 2020. február 14-én az S&P Global Ratings stabilról pozitívra javította a magyar állam hosszúlejáratú devizaadósság besorolásának ('BBB') a kilátásait.
- 2020. február 17-én az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

### Románia

- 2020. január 11-én egy rendkívüli kormányhatározat (1/2020) a bankadó megszűntetéséről döntött.

### Oroszország

- 2020. január 21-én új kormány került kinevezése, élén Mihail Misusztyin miniszterelnökkel.
- 2020. február 7-én az orosz jegybank 0,25%-ponttal 6,0%-ra mérsékelte az alapkamatot.

### Ukrajna

- 2020. január 30-án az ukrán jegybank 250 bp-tal 11%-ra mérsékelte az alapkamatot.

### Horvátország

- A Horvát Legfelsőbb Bíróság a CHF alapú fogyasztói kölcsönszerződések egyoldalú módosításának és az árfolyamváltozás miatti kockázatról szóló szerződéses klauzula tisztességtelenségével kapcsolatos, 2019. szeptemberében meghozott döntése, továbbá a Legfelsőbb Bíróság Polgári Kollégiumának elévülésre vonatkozó, 2020. januárjában kiadott véleménye, valamint a Legfelsőbb Bíróság soron következő (március 17-ig esedékes) döntése azon kölcsönszerződések köréről, melyekre a korábban kimondott tisztességtelenség vonatkozik, pénzügyi hatással járhat az OTP Bank horvátországi leányvállalatára vonatkozóan. A lehetséges pénzügyi hatást azonban nem lehet jelenleg számszerűsíteni. A hitelfelvevők egyénileg perelhetik be a bankokat visszatérítés céljából. A Legfelsőbb Bíróság végső döntésével szemben a Horvát Köztársaság Alkotmánybíróságához lehet fordulni.

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[2]

| | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózott eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül** | **325.335** | **419.052** | **29** |
| Bankok összesen[1] | 308.831 | 385.622 | 25 |
| OTP Core (Magyarország)[2] | 180.445 | 190.956 | 6 |
| Corporate Center[3] | 6.190 | 3.478 | -44 |
| DSK Csoport (Bulgária)[4] | 47.293 | 67.879 | 44 |
| OBH (Horvátország)[5] | 24.961 | 30.719 | 23 |
| OTP Bank Szerbia[6] | 2.999 | 10.430 | 248 |
| OTP Bank Románia[7] | 3.850 | 6.309 | 64 |
| OTP Bank Ukrajna[8] | 24.415 | 35.223 | 44 |
| OTP Bank Oroszország[9] | 16.420 | 28.127 | 71 |
| CKB Csoport (Montenegró)[10] | 2.214 | 6.377 | 188 |
| OTP Bank Albánia | - | 2.616 | |
| Mobiasbanca (Moldova) | - | 1.936 | |
| OBS (Szlovákia)[11] | 44 | 1.575 | |
| Leasing | 9.827 | 7.115 | -28 |
| Merkantil Bank (Magyarország)[12] | 7.437 | 7.115 | -4 |
| Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia, Szerbia)[13] | 2.391 | | |
| Alapkezelés eredménye | 4.159 | 15.208 | 266 |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 4.122 | 15.104 | 266 |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[14] | 37 | 104 | 179 |
| Egyéb magyar leányvállalatok | 1.601 | 9.498 | 493 |
| Egyéb külföldi leányvállalatok[15] | 388 | 232 | -40 |
| Kiszűrések | 528 | 1.377 | 161 |
| | | | |
| Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[16] | 200.323 | 227.527 | 14 |
| Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[17] | 125.012 | 191.525 | 53 |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása | 38% | 46% | 19 |

Megjegyzés: 2019-től a külföldi lízing cégek az adott országbeli operáció részeként kerültek bemutatásra.

[2] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok"* fejezetében olvashatók.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózás utáni eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 457 | 505 | 11 |
| Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott) | -4.729 | -8.427 | 78 |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | -15.286 | -16.170 | 6 |
| A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után) | 565 | 0 | -100 |
| Akvizíciók hatása (társasági adó után) | -6.844 | 19.265 | -381 |
| A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (adó után) | 18.823 | 0 | -100 |
| A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában | 0 | -1.644 | |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény** korrekciós tételek hatása nélkül | **325.335** | **419.052** | **29** |
| **Adózás előtti eredmény** | **362.734** | **465.973** | **28** |
| **Működési eredmény** | **384.908** | **510.045** | **33** |
| **Összes bevétel** | **881.726** | **1.077.727** | **22** |
| **Nettó kamatbevétel** | **599.832** | **706.298** | **18** |
| **Nettó díjak, jutalékok** | **220.731** | **282.504** | **28** |
| **Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek** | **61.163** | **88.926** | **45** |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 33.568 | 45.177 | 35 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 2.461 | 12.372 | 403 |
| Nettó egyéb bevételek | 25.134 | 31.376 | 25 |
| **Működési költség** | **-496.818** | **-567.682** | **14** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -249.447 | -280.002 | 12 |
| Értékcsökkenés | -48.210 | -56.383 | 17 |
| Dologi költségek | -199.161 | -231.298 | 16 |
| **Kockázati költségek összesen** | **-26.167** | **-47.107** | **80** |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -19.283 | -29.474 | 53 |
| Egyéb kockázati költség | -6.885 | -17.633 | 156 |
| **Egyedi tételek összesen** | **3.993** | **3.034** | **-24** |
| Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége | 0 | 0 | |
| Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban) | 3.993 | 3.034 | -24 |
| **Társasági adó** | **-37.400** | **-46.921** | **25** |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,7% | 20,3% | 1,6 |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 19,1% | 20,6% | 1,5 |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,3% | 2,4% | 0,1 |
| Működési eredmény marzs | 2,76% | 2,97% | 0,21 |
| Teljes bevétel marzs | 6,33% | 6,28% | -0,04 |
| Nettó kamatmarzs | 4,30% | 4,12% | -0,19 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs | 1,58% | 1,65% | 0,06 |
| Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs | 0,44% | 0,52% | 0,08 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,57% | 3,31% | -0,26 |
| Kiadás/bevétel arány | 56,3% | 52,7% | -3,7 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány | 0,23% | 0,28% | 0,05 |
| Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg | 0,19% | 0,27% | 0,09 |
| Effektív adókulcs | 10,3% | 10,1% | -0,2 |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 32% | 34% | 2 |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.576 | 30 |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.575 | 30 |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.243 | 1.602 | 29 |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.242 | 1.602 | 29 |
| **Átfogó eredménykimutatás** | **2018** | **2019** | **%** |
| Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt) | 318.322 | 412.582 | 30 |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai | -20.323 | 30.224 | -249 |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | -9 | 11 | -222 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -3.253 | -2.526 | -22 |
| Átváltási különbözet | 10.007 | 79.440 | 694 |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása | -65 | -161 | 148 |
| **Nettó átfogó eredmény** | **304.679** | **519.570** | **71** |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 304.813 | 518.802 | 70 |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -134 | 768 | -673 |
| **Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR | 319 | 325 | 2 |
| HUF/CHF | 276 | 292 | 6 |
| HUF/USD | 270 | 291 | 8 |

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

## ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió eléri az 1,2 milliárd eurót). A Bankcsoport tartalékainak magas szintje miatt likviditási szempontból nem volt szükséges, ugyanakkor a tőke összetételének optimalizálása szempontjából indokokolt volt egy 500 millió euró névértékű járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás a második félévben.

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2019 végén meghaladta a 7,4 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. Forinttal szembeni hosszú deviza forrásszerző célú swapok kötésére nem került sor az év során, emellett az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2019. december: 1,7 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 6%-kal csökkent, ami nagyban köszönhető annak, hogy a 2018. évvel ellentétben 2019-ben nem került sor az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevél kibocsátására, így a lejáró és újonnan kibocsátott lakossági kötvények és a lejáró jelzáloglevelek egyenlege negatív lett. Éves viszonylatban másfél milliárd forinttal, közel 3 milliárd forintra csökkent a magyar lakossági kötvények állománya.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év megháromszorozódott, köszönhetően a már említett 500 millió eurós járulékos tőkeinstrumentum kibocsátásának.

### …emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

### Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 21,97 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció felvételére 2007-ben került sor, mérete 2008 vége óta a jelenlegi 310 millió euró. A stratégiai nyitott pozíció átértékelési eredménye közvetlenül a saját tőkével szemben kerül elszámolásra.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

| Főbb mérlegtételek | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **14.590.288** | **20.121.767** | **38** |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.547.272 | 1.841.963 | 19 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 420.606 | 410.433 | -2 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 181.355 | 251.991 | 39 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.883.849 | 2.427.537 | 29 |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 8.066.592 | 12.247.519 | 52 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])** | **8.306.712** | **12.247.519** | **47** |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 8.719.342 | 12.942.009 | 48 |
| **Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])** | **9.001.577** | **12.942.009** | **44** |
| ebből: Retail hitelek | 5.480.960 | 7.619.989 | 39 |
| Jelzáloghitelek | 2.609.698 | 3.471.008 | 33 |
| Fogyasztási hitelek | 2.223.583 | 3.190.556 | 43 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 647.680 | 958.425 | 48 |
| Corporate hitelek | 3.203.486 | 4.774.075 | 49 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 2.899.818 | 4.395.789 | 52 |
| Önkormányzati hitelek | 303.668 | 378.285 | 25 |
| Gépjárműfinanszírozás | 317.131 | 547.946 | 73 |
| Hitelek értékvesztése | -652.751 | -694.490 | 6 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1]) | -694.866 | -694.490 | 0 |
| Részvények és részesedések | 17.592 | 20.822 | 18 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.740.520 | 1.995.627 | 15 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 420.484 | 605.673 | 44 |
| ebből: Goodwill (nettó) | 91.766 | 105.298 | 15 |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 328.718 | 500.375 | 52 |
| Egyéb eszközök | 312.018 | 320.201 | 3 |
| **FORRÁSOK ÖSSZESEN** | **14.590.288** | **20.121.767** | **38** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 392.706 | 846.158 | 115 |
| Ügyfelek betétei | 11.285.085 | 15.522.654 | 38 |
| **Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])** | **11.547.410** | **15.522.654** | **34** |
| ebből: Retail betétek | 8.435.273 | 11.217.326 | 33 |
| Lakossági betétek | 6.972.763 | 9.228.802 | 32 |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 1.462.510 | 1.988.524 | 36 |
| Corporate betétek | 3.100.793 | 4.290.769 | 38 |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 2.389.687 | 3.502.442 | 47 |
| Önkormányzati betétek | 711.106 | 788.327 | 11 |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 11.344 | 14.560 | 28 |
| Kibocsátott értékpapírok | 417.966 | 393.167 | -6 |
| ebből: Retail kötvények | 4.732 | 3.237 | -32 |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 413.235 | 389.930 | -6 |
| Egyéb kötelezettségek | 586.445 | 818.561 | 40 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke[2] | 81.429 | 249.937 | 207 |
| **Saját tőke** | **1.826.657** | **2.291.288** | **25** |
| Mutatószámok | 2018 | 2019 | %/%-pont |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1]) | 78% | 83% | 5 |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1]) | 72% | 79% | 7 |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint | | 11.489.554 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 591.870 | 685.885 | 16 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 6,8% | 5,3% | -1,5 |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 10,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 753.033 | 766.570 | 2 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 8,6% | 5,9% | -2,7 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 65,2% | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 551.498 | 541.467 | -2 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 6,3% | 4,2% | -2,1 |
| Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3 | 2018 | 2019 | %/%-pont |
| Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) | 18,3% | 16,3% | -2,0 |
| Tier1 ráta | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Szavatoló tőke (konszolidált) | 1.731.970 | 2.321.248 | 34 |
| Ebből Alapvető (Tier1) tőke | 1.565.247 | 1.985.666 | 27 |
| Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke | 1.565.247 | 1.985.666 | 27 |
| Járulékos (Tier2) tőke | 166.723 | 335.582 | 101 |
| Ebből Hibrid másodlagos tőke | 89.935 | 89.935 | 0 |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 9.488.916 | 14.262.197 | 50 |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat) | 7.966.050 | 12.529.878 | 57 |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat) | 1.522.866 | 1.732.319 | 14 |
| Záró devizaárfolyamok alakulása | 2018 Ft | 2019 Ft | Változás % |
| HUF/EUR | 322 | 331 | 3 |
| HUF/CHF | 285 | 304 | 7 |
| HUF/USD | 281 | 295 | 5 |

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

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

# AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

**Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 180.445 | 190.956 | 6 |
| Társasági adó | -14.717 | -12.668 | -14 |
| Adózás előtti eredmény | 195.162 | 203.624 | 4 |
| Működési eredmény egyedi tételek nélkül | 144.577 | 173.995 | 20 |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 378.534 | 432.013 | 14 |
| Nettó kamatbevétel | 245.934 | 261.754 | 6 |
| Nettó díjak, jutalékok | 107.010 | 126.911 | 19 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 25.590 | 43.349 | 69 |
| Működési költség | -233.956 | -258.018 | 10 |
| Összes kockázati költség | 46.591 | 26.594 | -43 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 48.192 | 30.332 | -37 |
| Egyéb kockázati költség | -1.601 | -3.737 | 133 |
| Egyedi tételek összesen | 3.993 | 3.034 | -24 |
| Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye | 3.993 | 3.034 | -24 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROE | 12,2% | 11,7% | -0,5 |
| ROA | 2,2% | 2,1% | -0,1 |
| Működési eredmény marzs | 1,8% | 1,9% | 0,2 |
| Teljes bevétel marzs | 4,64% | 4,82% | 0,18 |
| Nettó kamatmarzs | 3,01% | 2,92% | -0,09 |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs | 1,31% | 1,42% | 0,10 |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs | 0,31% | 0,48% | 0,17 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta | 2,9% | 2,9% | 0,0 |
| Kiadás/bevétel arány | 61,8% | 59,7% | -2,1 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány[1] | -1,60% | -0,88% | 0,72 |
| Effektív adókulcs | 7,5% | 6,2% | -1,3 |

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

**Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:**

| Főbb mérlegtételek (záróállományok) | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Mérlegfőösszeg | 8.563.425 | 9.641.692 | 13 |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 3.096.391 | 3.740.975 | 21 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)** | **3.112.187** | **3.740.975** | **20** |
| Bruttó hitelek | 3.241.345 | 3.883.412 | 20 |
| **Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)** | **3.258.458** | **3.883.412** | **19** |
| Retail hitelek | 1.971.206 | 2.376.885 | 21 |
| Jelzáloghitelek | 1.329.600 | 1.383.774 | 4 |
| Fogyasztási hitelek | 425.790 | 746.269 | 75 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 215.816 | 246.842 | 14 |
| Corporate hitelek | 1.287.252 | 1.506.527 | 17 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.201.815 | 1.404.773 | 17 |
| Önkormányzati hitelek | 85.437 | 101.754 | 19 |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -144.954 | -142.437 | -2 |
| **Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)** | **-146.270** | **-142.437** | **-3** |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény | 5.967.857 | 6.770.161 | 13 |
| **Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)** | **6.000.083** | **6.770.161** | **13** |
| Retail betétek + retail kötvény | 4.072.038 | 4.505.485 | 11 |
| Lakossági betétek + retail kötvény | 3.278.499 | 3.562.244 | 9 |
| *Ebből: Retail kötvény* | 4.732 | 3.237 | -32 |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 793.539 | 943.241 | 19 |
| Corporate betétek | 1.928.045 | 2.264.676 | 17 |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.321.304 | 1.624.880 | 23 |
| Önkormányzati betétek | 606.741 | 639.796 | 5 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 236.700 | 445.301 | 88 |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül) | 461.138 | 436.340 | -5 |
| Saját tőke | 1.561.688 | 1.720.872 | 10 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 3.550.841 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 91,4% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,8% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 163.954 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 4,2% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 12,4% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 190.682 | 168.618 | -11,6 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 5,9% | 4,3% | -1,5 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 55,4% | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 147.218 | 123.895 | -16 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 4,5% | 3,2% | -1,4 |
| **Piaci részesedés** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| Hitelek | 20,8% | 22,2% | 1,4 |
| Betétek | 25,7% | 27,7% | 2,0 |
| Mérlegfőösszeg | 26,2% | 28,8% | 2,6 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt) | 52% | 55% | 3 |
| Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen) | 18,2% | 17,8% | -0,4 |
| Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 5,5x | 5,6x | 0,1x |
| Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS) | 28,2% | 26,6% | -1,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS) | 26,2% | 22,6% | -3,6 |

- ***Az OTP Core korrigált éves profitja 191 milliárd forint volt (+6% év/év). A profitbővülés szerkezetét tekintve, a működési eredmény 20%-os javulását a kisebb összegű pozitív kockázati költségek ellensúlyozták***
- ***2019-ben javult a teljes bevételi marzs, a nettó kamatmarzs 9 bp-os szűkülése ellenére***
- ***Kedvező hitelminőségi trendek mellett a Stage 3 hitelek aránya 4,3%-ra csökkent***
- ***2019-ben a lakossági hitelbővülés gyorsult, míg a vállalati hitelek a kiemelkedő 2018-as növekedés után mérséklődő dinamikát mutattak. A Stage 1+2 hitelek év/év 21%-kal nőttek árfolyamszűrten, amit a babaváró hitelek júliusi indulása is támogatott***
- ***A betétállomány kétszámjegyű növekedése mellett a nettó hitel/betét arány 3%-ponttal javult. A lakossági betétek trendszerű növekedése a MÁP Plusz lakossági állampapír júniusi megjelenése ellenére is folytatódott***

*2019-től az OTP Ingatlanlízing Zrt. kikerült az OTP Core-t alkotó vállalatok köréből, és az Egyéb magyar leányvállalatok között került bemutatásra. Az OTP Ingatlanlízing 2019. december végi bruttó hitelei 23,4 milliárd, teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelei 22,0 milliárd forintra rúgtak, utóbbin belül a*

*jelzáloghitelek 19,3 milliárd forintot tettek ki. Az OTP Ingatlanlízing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,35 milliárd forint volt.*

*2019-től az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. E két cég 2019 egészében 0,6 milliárd forintos veszteséget realizált.*

*Két, korábban az egyéb magyar leányvállalatok között bemutatott cég 2019.09.30-i hatállyal beolvadt az OTP Core-tag Monicomp Zrt.-be.*

### *Eredményalakulás*

2019-ben az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 191 milliárd forint volt, az év/év 6%-os emelkedés főként a 20%-kal erősödő működési eredménynek köszönhető, amit részben ellensúlyozott a mérséklődő pozitív kockázati költség.

Az adózás előtti eredmény tekintetében év/év 4%-os javulás következett be.

Az éves működési eredmény (egyedi tételek nélkül) 20%-os emelkedésének összetevői közül kiemelendő az összes bevétel 14%-os erősödése. Az éves nettó kamateredmény 6%-kal nőtt, ami elsősorban a hitelek dinamikus organikus növekedésének volt köszönhető, miközben az ügyfélbetétek bővülése nyomán befolyó likviditás kihelyezésén elért kamatbevételek is segítették a dinamikát.

Az alacsony rövid kamatszintek, és a süllyedő hosszú hozamok által meghatározott környezetben az éves nettó kamatmarzs év/év 9 bp-tal 2,92%-ra mérséklődött. Mind a hitelportfólió, mind a likvid eszközök átlagos kamatszintje csökkent. Emellett a mérlegben nőtt a nem kamatozó eszközök (benne a leányvállalati befektetések) aránya.

Az éves nettó díjak és jutalékok 19%-kal nőttek, ami főleg a növekvő forgalom és volumenek hatására emelkedő betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártya jutalékbevételekhez köthető. További kedvező fejlemény, hogy a 2017 második félévétől csökkenő trendet mutató értékpapír forgalmazáshoz kapcsolódó jutalékbevételek 2019 egészében év/év 21%-os emelkedést mutattak. Ennek oka, hogy az ÁKK – a jutalék elszámolási módszertan átalakításával párhuzamosan – júniustól bevezette az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapírt, melynek állománya jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 69%-kal nőttek, melyben nagy szerep jutott a tárgyidőszakban realizált magasabb értékpapír árfolyameredménynek.

Az egyedi bevételi tételek között megjelenő sajátrészvény csere ügylet eredményének 2019. évi összege 3,0 milliárd forint volt (-24% év/év), mely döntően a második negyedévben befolyt osztalékbevételhez kapcsolódik.

A működési költségek 2019 egészében 10%-kal nőttek. A személyi jellegű költségek alakulását az átlagos alkalmazotti létszám 5%-os emelkedése és egyéb hatások mellett az is befolyásolta, hogy 3Q és 4Q során a Banknál alkalmazásban lévő IT fejlesztők kumulált bérköltségének egy része felosztásra került az egyes használatban lévő szoftverekre és aktiválásra került a fejlesztett rendszerekre – erre 2019 3Q és 4Q folyamán összességében 2,1 milliárd forint összegben került sor. Szintén mérsékelte a személyi jellegű költségek dinamikáját, hogy a hatéves bérmegállapodásnak megfelelően 2019 júliusától további 2%-ponttal 17,5%-ra csökkent a munkáltatók által fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke. Emellett év/év nőtt az amortizáció, valamint az egyéb költségeken belül az IT hardver- és licenc költségek, az ingatlan üzemeltetési, valamint telekommunikációs kiadások, és az eredményt terhelő adók is.

Továbbra is kedvező hitelminőségi trendek érvényesülnek: a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 2019 során 3 milliárd forinttal csökkent. 2019-ben 16 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a ráta év/év 1,4%-ponttal 3,2%-ra süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya szintén csökkenő pályán maradt (4,3%, -1,5%-pont év/év), a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 55,4%-on állt.

Az összes kockázati költség soron a tárgyidőszakban 26,6 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg, mely főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken elért megtérülésnek köszönhető, viszont a pozitív kockázati költségek összege 43%-kal elmarad a bázisidőszaki értéktől.

### *Mérlegdinamikák*

Folytatódott az OTP Core üzleti aktivitásának erősödése, amely az üzleti állományok további növekedésével, és így a mérlegfőösszeg bővülésével járt együtt.

Az eszközoldalon a bruttó hitelek év/év 19%-kal, míg a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 21%-kal bővültek árfolyamszűrten, ami elsősorban a fogyasztási hitelek kiemelkedő, 81%-os bővülésének köszönhető. Ezzel a 2019-es teljesítő hitelbővülés meghaladta a 2018-as 18%-os szintet is.

2019-ben a teljesítő hitelek növekedése negyedéves szinten gyorsuló trendet mutatott: a szezonálisan gyengébb első negyedév (q/q stagnálás) után 2Q 5%-os, 3Q 8%-os, 4Q pedig 7%-os q/q bővülést hozott árfolyamszűrten.

Az év második felében tapasztalt gyorsuló növekedés húzóereje a babaváró hitelek bevezetése által is vezérelt erős fogyasztási hitel kereslet volt, miközben az év egészében a corporate hitelnövekedés lassult: 2018-ban a corporate és SME hitelek összességében közel 30%-kal nőttek, ami 2019-re 18%-ra mérséklődött. Ezzel markáns eltolódás figyelhető meg a hitelnövekedés szerkezetében a lakossági hitelek irányába.

2019 júliusától a Kormány a családok számára elérhetővé tette a babaváró hitelt, mely jelentős addicionális hiteligényt generált. Az OTP Bank kiemelkedő érdeklődést tapasztal ügyfelei körében a babaváró támogatás iránt: az év második felében megkötött szerződések száma mintegy 22 ezer darab, az átlagos hitelösszeg 9,5 millió forint, így a babaváró hitelek szerződéses összege 209 milliárd forint volt 2019 júliusa és decembere között; az OTP ebből számolt piaci részesedése közel 45% volt a második félévben.

Kedvező, hogy a babaváró hitelek bevezetése nem törte meg a személyi hitelek iránti növekvő keresletet: az OTP Bank új személyi hitel kihelyezései 2019 egészében 26%-kal nőttek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2019-ben meghaladta a 39%-ot (+0,8%-pont év/év).

A teljesítő személyi hitel állomány év/év 27%-kal bővült. Az OTP személyi hitel állományból számított piaci részesedése december végén 33,2%-on állt.

A fentiek eredményeképpen a teljesítő (Stage 1+2) összes fogyasztási hitel év/év 81%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, a teljesítő jelzáloghitel állomány éves dinamikája 7%-os volt (az OTP Ingatlanlízing Core-ból való kikerülése hatásának kiszűrésével).

A teljesítő jelzáloghitel portfóliót két termékszegmens alkotja: az állomány 82%-át kitevő lakáshitelek stabilan kétszámjegyű növekedést mutatnak (+12% év/év). A 18%-os súlyt képviselő jelzálog típusú fogyasztási hitelek állománya az új folyósításokat meghaladó amortizáció hatására folyamatosan zsugorodik (-11% év/év).

2019-ben az új jelzáloghitel folyósítások év/év 12%-kal nőttek. 2019 egészében az OTP piaci részesedése 31,6%-ra nőtt az új jelzáloghitel szerződéses összegekből, szemben a 2018-ban mért 29,2%-kal. Az év második felében emelkedő piaci részesedés részben a támogatott hitelek iránti fokozódó keresletnek köszönhető, hiszen ezen a téren az OTP Bank hagyományosan erős piaci részesedéssel büszkélkedhet.

Az ügyfelek továbbra is szinte kizárólag a kiszámíthatóbb, fix kamatozású lakáshiteleket keresik: a legalább 5 éves kamatperiódusú fix kamatozású hitelek aránya az összes új piaci lakáshitel igénybeadáson belül az OTP-nél 2019-ben 99% feletti volt (2017-ben még 50% körüli volt ez az arány). Ezen belül fokozatosan növekszik a hosszabb, 10 és 20 éves kamatfixálású hitelek népszerűsége.

Az OTP aktív szerepet vállal a 2019 júliusától kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) program sikerében: 2019-ben több mint 17 ezer CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 74 milliárd forint összegben.

Az elmúlt évek kiemelkedő dinamikája után 2019-ben a corporate hitelek mérsékeltebb ütemben, de továbbra is erős kétszámjegyű mértékben nőttek (+18%), ezen belül a közép- és nagyvállalati állományok 18%-kal, az önkormányzati hitelek 19%-kal kerültek feljebb. A teljesítő mikro- és kisvállalati (MKV) hitelek év/év 14%-kal bővültek.

A Magyar Nemzeti Bank által 2019 elejétől bevezetett Növekedési Hitelprogram Fix (NHP fix) keretében az OTP-nél közel 60 milliárd forint összegű hiteligény került befogadásra.

Az OTP Bank az MNB által 2019-ben elindított Növekedési Kötvényprogram (NKP) aktív szereplője: a Bank 2019 végéig 3 darab, összesen mintegy 46 milliárd forint névértékű már kibocsátott kötvény szervezésében vett részt, emellett több folyamatban lévő kibocsátás volt év végén. A Bank a szervezésében kibocsátott kötvényekből közel 6 milliárd, az NKP keretében kibocsátott kötvényekből összességében 21 milliárd forintnyi kötvényt jegyzett le.

Az elmúlt időszakban végrehajtott akvizíciók és leánybanki tőkeemelések miatt a Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések állománya és mérlegfőösszegen belüli aránya is trendszerű emelkedést mutatott az elmúlt időszakban (éves átlagban 1,3%-ponttal 12,2%-ra nőtt a súlya), döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) év/év 13%-kal emelkedett árfolyamszűrten. A nagy népszerűségnek örvendő MÁP Plusz állampapír júniusi bevezetése ellenére a lakossági betétek éves növekedési üteme elérte a 11%-ot. A közép- és nagyvállalati betétek év/év 23%-kal bővültek. Az önkormányzati betéteknél év/év 5%-os növekedés figyelhető meg.

A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató év/év 3%-ponttal 55%-ra nőtt, ugyanakkor a javulás ellenére a mutató abszolút szintje továbbra is alacsonynak tekinthető.

Az OTP Bank által júliusban kibocsátott 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény a Corporate Center mérlegében kerül bemutatásra, viszont a Bank egyedi szavatoló tőkéjébe beszámításra kerül. A Bank 2019. év végi szavatoló tőkéje – a korábbi évekhez hasonlóan – tartalmazza az időközi eredmény osztalékjavaslattal csökkentett összegét. A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,6%-on állt 2019. december végén, míg a CET1=Tier1 ráta 22,6%-on.

## OTP ALAPKEZELŐ

**AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül | 4.122 | 15.104 | 266 |
| Társasági adó | -403 | -1.438 | 256 |
| Adózás előtti eredmény | 4.525 | 16.542 | 266 |
| Működési eredmény | 4.525 | 16.542 | 266 |
| Összes bevétel | 7.121 | 20.433 | 187 |
| Nettó díjak, jutalékok | 7.196 | 19.800 | 175 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -75 | 633 | -940 |
| Működési költség | -2.596 | -3.891 | 50 |
| Egyéb kockázati költség | 0 | 0 | |
| **Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 16.821 | 33.688 | 100 |
| Saját tőke | 14.353 | 24.828 | 73 |
| **Kezelt vagyon** | **2018 milliárd Ft** | **2019 milliárd Ft** | **Változás %** |
| **Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]** | **1.035** | **1.119** | **8** |
| Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül) | 749 | 793 | 6 |
| Vagyonkezelt állomány (záró) | 286 | 326 | 14 |
| **Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]** | **982** | **1.073** | **9** |
| kötvény | 217 | 315 | 45 |
| részvény | 153 | 188 | 23 |
| vegyes | 55 | 73 | 32 |
| tőkevédett | 32 | 28 | -14 |
| pénzpiaci | 129 | 6 | -96 |

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.
[3] Egyéb alapok: abszolút hozamú, származtatott, illetve árupiaci kategóriába sorolt alapok.

Az **OTP Alapkezelő** 2019-ben 15 milliárd forintos adózott eredményt realizált, mely több mint három és félszerese a 2018-as eredménynek. A kimagasló eredményt a 2019 4Q-ban elszámolt 14 milliárd forintos sikerdíj támogatta, amely magasabb, mint a megelőző 4 évben összesen realizált sikerdíjak összege.

Az éves sikerdíj 85%-a az OTP Supra származtatott befektetési alap teljesítményéhez köthető. Az OTP Supra Alap hozama 2019-ben közel 24% volt, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a. Az OTP Supra alapon kívül a Társaság által kezelt egyéb származtatott és vegyes alapok is kiválóan teljesítettek.

Az éves működési költségszint év/év 50%-kal emelkedett, főként az utolsó negyedévben elszámolt magasabb bónuszkifizetések hatására.

A befektetési alapok piacát 2019-ben jelentős átrendeződés jellemezte: egyrészt a lényegesen szigorúbb működési feltételeket meghatározó jogszabályi változások következtében az alapkezelők jelentős része a pénzpiaci alapok befektetési politikájának átalakítása, illetve az alapok megszüntetése mellett döntött, ezzel egy technikai jellegű átcsoportosítás jelentkezett a kötvényalapok irányába. Az OTP Alapkezelő esetében a korábbi négy pénzpiaci alapból három az év elején átalakult rövid kötvény alappá, a fennmaradó egy pedig tőkegarancia nélküli pénzpiaci alapként működik tovább. Másrészt 2019. június elejétől elérhetővé vált a Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), az iránta jelentkező fokozott kereslet a befektetési alapok, ezen belül is főként a kötvényalapokból történő vagyonkivonás irányába hat.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok részben tükrözik a fenti folyamatok hatását: egyrészt átrendeződés volt tapasztalható a kötvényalapok (+45% év/év), valamint a részvényalapok (+23% év/év) irányába, továbbá a korábban egyik legnépszerűbb kategóriának számító pénzpiaci alapok kiszorultak a palettáról, állományuk december végére 6 milliárd forintra csökkent (-96% év/év). Ugyanakkor a MÁP Plusz indulásának hatását a Társaság származtatott alapjaiba történt tőkebeáramlás ellensúlyozta, főként az OTP Supra népszerűségének köszönhetően. Összességében a Társaság befektetési alapjainak záró állománya év/év 9%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1,3%-pontos emelkedéssel 23,6%-on állt december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

## *MERKANTIL BANK (MAGYARORSZÁG)*

**A Merkantil Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 7.437 | 7.115 | -4 |
| Társasági adó | 456 | -632 | -239 |
| Adózás előtti eredmény | 6.981 | 7.747 | 11 |
| Működési eredmény | 6.599 | 7.372 | 12 |
| Összes bevétel | 12.983 | 14.369 | 11 |
| Nettó kamatbevétel | 13.131 | 14.013 | 7 |
| Nettó díjak, jutalékok | -124 | -104 | -16 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -24 | 461 | |
| Működési költség | -6.384 | -6.997 | 10 |
| Összes kockázati költség | 382 | 375 | -2 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 256 | 143 | -44 |
| Egyéb kockázati költség | 126 | 232 | 84 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 404.750 | 491.399 | 21 |
| Bruttó hitelek | 321.353 | 366.064 | 14 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 322.042 | 366.064 | 14 |
| Retail hitelek | 29.658 | 30.244 | 2 |
| Corporate hitelek | 104.058 | 126.422 | 21 |
| Gépjármű hitelek | 188.325 | 209.398 | 11 |
| Hitelek értékvesztése | -13.853 | -10.072 | -27 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -13.868 | -10.072 | -27 |
| Ügyfélbetétek | 15.180 | 10.414 | -31 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 15.180 | 10.414 | -31 |
| Retail betétek | 13.307 | 8.051 | -40 |
| Corporate betétek | 1.873 | 2.364 | 26 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 337.136 | 420.076 | 25 |
| Saját tőke | 37.189 | 44.441 | 19 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 345.339 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 94,3% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,4% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 7.459 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 2,0% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 4,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 14.133 | 13.267 | -6 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 4,4% | 3,6% | -0,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 63,4 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | -0,08% | -0,04% | 0,04 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 10.204 | 7.364 | -28 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 3,2% | 2,0% | -1,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 1,9% | 1,6% | -0,3 |
| ROE | 24,4% | 17,4% | -7,0 |
| Teljes bevétel marzs | 3,38% | 3,20% | -0,18 |
| Nettó kamatmarzs | 3,42% | 3,12% | -0,29 |
| Kiadás/bevétel arány | 49,2% | 48,7% | -0,5 |

*Merkantil Car Zrt. 2018. szeptember 30-án beolvadt a Merkantil Bank Zrt.-be, ezáltal a Merkantil Car Zrt. átalakulással megszűnt. A fenti táblázat a 2018-as bázis időszakra a Merkantil Car-t is tartalmazza.*

A **Merkantil Bank** 2019-ben 7,1 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (-4% év/év), ezzel ROE mutatója 17,4% volt. Figyelembe véve a 2019-es társasági adóterhelés növekedését, az éves összevetésben 11%-kal magasabb adózás előtti eredmény legnagyobb részt a javuló nettó kamatbevételnek tudható be, miközben a tizenkét havi kockázati költségek továbbra is pozitív előjelűek.

A 2019. évi nettó kamateredmény év/év 7%-kal emelkedett. A dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány növekedése (+15% év/év), amit részben ellensúlyozott a nettó kamatmarzs szűkülése (-29 bp év/év). Az éves működési költségek 10%-os növekedését főleg a személyi jellegű ráfordítások alakították.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezően alakulnak: 2019-ben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1 milliárd forinttal csökkent.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,6% volt (-0,8%-pont év/év) a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 63,4%-on állt. 2019 egészében 2,3 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor.

A Stage 1+2 hitelek éves szinten 15%-kal nőttek. Az összes új hitelkihelyezés év/év 19%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene év/év 19%-kal erősödött, a termelőeszköz finanszírozás pedig 17%-kal. A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

# AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

**A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 47.293 | 67.879 | 44 |
| Társasági adó | -4.308 | -7.199 | 67 |
| Adózás előtti eredmény | 51.601 | 75.078 | 45 |
| Működési eredmény | 57.096 | 83.495 | 46 |
| Összes bevétel | 107.817 | 155.567 | 44 |
| Nettó kamatbevétel | 69.979 | 109.030 | 56 |
| Nettó díjak, jutalékok | 30.435 | 42.019 | 38 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 7.403 | 4.517 | -39 |
| Működési költség | -50.720 | -72.071 | 42 |
| Összes kockázati költség | -5.495 | -8.418 | 53 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -9.532 | -5.216 | -45 |
| Egyéb kockázati költség | 4.038 | -3.201 | -179 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 2.381.275 | 3.669.766 | 54 |
| Bruttó hitelek | 1.343.729 | 2.350.694 | 75 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.381.368 | 2.350.694 | 70 |
| Retail hitelek | 958.860 | 1.446.035 | 51 |
| Corporate hitelek | 422.508 | 863.331 | 104 |
| Gépjármű hitelek | | 41.327 | |
| Hitelek értékvesztése | -111.369 | -135.640 | 22 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -114.487 | -135.640 | 18 |
| Ügyfélbetétek | 1.890.897 | 3.015.805 | 59 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.946.301 | 3.015.805 | 55 |
| Retail betétek | 1.702.923 | 2.528.233 | 48 |
| Corporate betétek | 243.378 | 487.572 | 100 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 3.144 | 59.867 | |
| Saját tőke | 453.891 | 528.759 | 16 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 2.081.790 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,6% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 99.917 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 4,3% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 8,5% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 141.513 | 168.986 | 19 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 10,5% | 7,2% | -3,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 62,0% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,74% | 0,24% | -0,51 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 89.986 | 108.600 | 21 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 6,7% | 4,6% | -2,1 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 2,3% | 1,9% | -0,4 |
| ROE | 18,4% | 13,7% | -4,7 |
| Teljes bevétel marzs | 5,20% | 4,28% | -0,92 |
| Nettó kamatmarzs | 3,37% | 3,00% | -0,37 |
| Kiadás/bevétel arány | 47,0% | 46,3% | -0,7 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 65% | 73% | 8 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/BGN (záró) | 164,4 | 169,0 | 3 |
| HUF/BGN (átlag) | 163,0 | 166,3 | 2 |

- ***2019. január 15-én megtörtént az Expressbank akvizíció pénzügyi zárása, így a 2019-es bolgár mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák az Express Csoport teljes éves teljesítményét***
- ***A bolgár bankcsoport 67,9 milliárd forintos korrigált profitot ért el, melyből az Express Csoport 17,9 milliárd forintot képviselt. A sajáttőke-arányos megtérülés 13,7% volt***
- ***Az éves nettó kamatmarzs szűkülését részben az Expressbank alacsonyabb marzsának hígító hatása magyarázza***
- ***A Stage1+2 hitelek növekedése 2019-ben 77% volt árfolyamszűrten, ezen belül az organikus növekedés 12%-ot tett ki. A betétek organikusan 9%-kal nőttek***

*A 2019-es pénzügyi kimutatások a DSK Csoport részeként bemutatott Expressbank és leányvállalatai állományait és a teljes tárgyidőszaki eredmény-hozzájárulását tartalmazzák. A bolgár eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.*

*2019-től kezdődően a DSK Leasing a bolgár operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazza a DSK Leasing hozzájárulását; akkor a DSK Leasing a Külföldi lízing között szerepelt. A DSK Leasing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,9 milliárd forint volt; 2019 végén a Stage 1+2 hitelek állománya 20 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 19 fő volt (TMD alapon).*

A **DSK Csoport** 2019-ben 67,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el (+44%), melyből az Express Csoport teljes 2019. évi hozzájárulása 17,9 milliárd forintot tett ki. Így a bolgár operáció éves profitja az Expressbank hozzájárulás és a DSK Leasing bekerülése nélkül év/év 4%-kal nőtt.

Az OTP bolgár operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése december végén 19,5% volt *pro forma* alapon.

Az összesített bolgár fiókszám a 2019 1Q szinthez képest, mely tartalmazza az Expressbank fiókjait is, 28 egységgel (-6%) csökkent. Az alkalmazottak száma 1Q-hoz képest 206 fővel, 3%-kal került lejjebb.

A mérleg- és eredménysorok év/év dinamikáját alapvetően az Expressbank és leányvállalatai konszolidálása határozta meg.

A bolgár operáció teljes éves működési eredménye 46%-kal, 26,4 milliárd forinttal ugrott meg, mely gyakorlatilag megegyezik az Expressbank és a DSK Leasing által szállított összeggel.

Az éves összes bevétel 44%-kal nőtt (Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül 2%-kal), melynek húzóereje a nettó kamateredmény volt (+56%, Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül +9%). A bolgár nettó kamatmarzs összességében 37 bp-tal szűkült, melyhez mind az újonnan konszolidált Express Csoport alacsonyabb marzsa miatt fellépő hígító hatás, mind a DSK Banknál (Expressbank nélkül) folytatódó marzs erózió hozzájárult.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron látható visszaesés oka részben a swap eredmény egyéb bevételekben megjelenő lábának csökkenése (-2,3 milliárd forint év/év), részben a devizaárfolyam eredmény romlása, miközben az Expressbank és a DSK Lízing összességében 2 milliárd forint egyéb bevételt termelt 2019-ben.

Az akvizíció és lízing bekerülése nélkül az éves működési költségek 5%-kal nőttek, ami főként a személyi jellegű-, az ingatlanokhoz kapcsolódó, illetve hardver- és iroda-felszerelési költségek emelkedésének tudható be.

2019-ben 8,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal magasabb a 2018. évinél. A növekedés az egyéb kockázati költségekhez köthető, mivel ezen a soron a 2018-as felszabadítás után 2019 egészében 3,2 milliárd forintnyi képzés történt, főként egyes mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódóan. A kockázati költségek másik komponense, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 45%-kal kisebb volt az előző évinél, így az éves hitelkockázati költség ráta 24 bp-ot tett ki (-51 bp év/év).

A hitelminőségi mutatók továbbra is kedvezően alakulnak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 8 milliárd forinttal nőtt 2019-ben (ezen felül az Expressbank bekerülésének technikai hatása 9 milliárd forint növekedést okozott). Az év egészében 9 milliárd forint értékben kerültek hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya 7,2%-ot tett ki december végén, ami év/év 3,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 62,0%-on állt év végén.

A Stage 1+2 (teljesítő) hitelek az akvizíció hatására év/év összességében 77%-kal nőttek árfolyamszűrten, míg akvizíció és lízing bekerülés nélkül 12%-kal. Az organikus hitelnövekedés mellett az új kihelyezések is jelzik, hogy az üzleti aktivitás tekintetében a bolgár operáció a folyamatban lévő integrációs projekt mellett is növekedési pályán maradt: Expressbank nélkül az új személyi hitel értékesítés 20%-kal, a jelzáloghiteleké 3%-kal nőtt év/év.

A betétnövekedés 2019-ben összességében elérte az 55%-ot, Expressbank akvizíció nélkül pedig 9% volt (árfolyamszűrten). A nettó hitel/betét arány (73%) év/év 8%-ponttal nőtt, nagyrészt az Expressbank miatt fellépő összetételhatás révén.

Az Expressbank részvényeit birtokló DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 27,2% volt 2019 végén.

## OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

**Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 24.961 | 30.719 | 23 |
| Társasági adó | -5.638 | -6.681 | 19 |
| Adózás előtti eredmény | 30.599 | 37.400 | 22 |
| Működési eredmény | 35.456 | 42.925 | 21 |
| Összes bevétel | 78.295 | 85.069 | 9 |
| Nettó kamatbevétel | 54.059 | 56.812 | 5 |
| Nettó díjak, jutalékok | 16.042 | 17.032 | 6 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 8.194 | 11.225 | 37 |
| Működési költség | -42.840 | -42.144 | -2 |
| Összes kockázati költség | -4.857 | -5.525 | 14 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.046 | -2.835 | -7 |
| Egyéb kockázati költség | -1.811 | -2.691 | 49 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 1.837.158 | 2.098.951 | 14 |
| Bruttó hitelek | 1.178.848 | 1.370.057 | 16 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.210.053 | 1.370.057 | 13 |
| Retail hitelek | 680.186 | 741.016 | 9 |
| Corporate hitelek | 511.651 | 562.612 | 10 |
| Gépjármű hitelek | 18.217 | 66.428 | 265 |
| Hitelek értékvesztése | -71.186 | -68.701 | -3 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -73.019 | -68.701 | -6 |
| Ügyfélbetétek | 1.424.746 | 1.478.223 | 4 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.465.168 | 1.478.223 | 1 |
| Retail betétek | 1.080.602 | 1.111.988 | 3 |
| Corporate betétek | 384.566 | 366.235 | -5 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 85.702 | 253.176 | 195 |
| Saját tőke | 269.126 | 292.649 | 9 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 1.140.495 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 83,2% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,8% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 143.843 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 10,5% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 3,5% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 89.059 | 85.719 | -4 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 7,6% | 6,3% | -1,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 63,6% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,26% | 0,22% | -0,04 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 65.011 | 51.012 | -22 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 5,5% | 3,7% | -1,8 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| ROA | 1,4% | 1,6% | 0,2 |
| ROE | 9,6% | 10,9% | 1,3 |
| Teljes bevétel marzs | 4,27% | 4,35% | 0,08 |
| Nettó kamatmarzs | 2,95% | 2,91% | -0,04 |
| Kiadás/bevétel arány | 54,7% | 49,5% | -5,2 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 78% | 88% | 10 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/HRK (záró) | 43,4 | 44,4 | 2 |
| HUF/HRK (átlag) | 43,0 | 43,9 | 2 |

- ***10,9%-os ROE-nak megfelelő 30,7 milliárd forintos éves adózott eredmény, növekvő működési eredmény és javuló költséghatékonysági mutató mellett***
- ***Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal emelkedett a hitelbővülés hatására, enyhén szűkülő nettó kamatmarzs mellett***
- ***A Stage 1+2 hitelek állománya árfolyamszűrten (lízingcégekkel korrigált bázishoz képest) év/év 6%-kal bővült, főként az erősödő fogyasztási hitelezésnek köszönhetően***

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

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

*2019-től kezdődően az OTP Leasing d.d a horvát operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing d.d. hozzájárulását; akkor az OTP Leasing d.d. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing d.d. 2019 korrigált adózott eredménye közel 1 milliárd forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 105 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 121 fő volt (TMD alapon).*

A **horvát operáció** 2019. évi adózott eredménye 30,7 milliárd forint volt (+23% év/év), amely 10,9%-os sajáttőke arányos megtérülést jelent. Ha az OTP Leasing d.d. a 2018 bázisban is a horvát operáció részeként került volna bemutatásra, az éves profit növekedés 17%-os lett volna.

Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal nőtt, míg a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével 1%-kal mérséklődött. A lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével az árfolyamszűrt Stage 1+2 hitelállomány főként a fogyasztási hitelektől hajtva 6%-kal bővült év/év alapon. A csökkenő fogyasztási hitelkamatok hatására a nettó kamatmarzs év/év 5 bázisponttal 2,91%-ra szűkült.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 6%-kal emelkedett (lízingcéggel korrigált bázishoz képest 3%-kal), főként a számlavezetési és tranzakciós díjbevételek növekedése, illetve a magasabb betéti- és kártyajutalékok hatására.

Az éves működési költségszint kunában 4%-kal mérséklődött év/év alapon (a lízingcéggel korrigált bázishoz képest a csökkenés saját devizában 8%-ot tett ki). Az integráció kapcsán az átlagos alkalmazotti létszám (TMD) éves alapon 6%-kal csökkent (december végén 2.251 fő), míg fiókracionalizálás keretében 2019-ben további 8 fiók került bezárása a 2018 során végrehajtott 53 fiók bezárását követően. A 2019 végi fiókhálózat 136 egységből állt.

Összességében a horvát operáció éves kiadás/bevétel mutatója év/év 5,2%-ponttal 49,5%-ra csökkent.

2019-ben 5,5 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Az éves hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 7%-kal volt alacsonyabb az előző évinél. Az éves hitelkockázati költség ráta év/év
4 bázispontos csökkenéssel 22 bázispontot tett ki. Az egyéb kockázati költségek év/év emelkedése főként peres ügyekhez, illetve nagyvállalati garanciákhoz köthető.

Az üzleti aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt éves növekedése a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 6% volt. A folyósítási dinamika mind a személyi kölcsönök, mind a jelzáloghitelek esetében erősödött év/év.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány arányában 6,3%-ot tettek ki 2019 végén, ami év/év 1,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 63,6%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év stagnált. A teljes állomány mintegy negyedét jelentő nagyvállalati szegmensben a látra szóló állomány csökkent, míg a retail szegmensben átrendeződés volt megfigyelhető a látra szóló állományok javára. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 88%-ra emelkedett.

## OTP BANK SZERBIA

**Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.999 | 10.430 | 248 |
| Társasági adó | -138 | 459 | -433 |
| Adózás előtti eredmény | 3.137 | 9.970 | 218 |
| Működési eredmény | 6.227 | 13.143 | 111 |
| Összes bevétel | 30.306 | 43.276 | 43 |
| Nettó kamatbevétel | 20.514 | 30.809 | 50 |
| Nettó díjak, jutalékok | 7.286 | 9.506 | 30 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.507 | 2.962 | 18 |
| Működési költség | -24.079 | -30.133 | 25 |
| Összes kockázati költség | -3.090 | -3.173 | 3 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.146 | -1.634 | -48 |
| Egyéb kockázati költség | 56 | -1.539 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 590.166 | 1.659.483 | 181 |
| Bruttó hitelek | 395.217 | 1.199.580 | 204 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 407.642 | 1.199.580 | 194 |
| Retail hitelek | 191.970 | 573.101 | 199 |
| Corporate hitelek | 215.671 | 581.658 | 170 |
| Hitelek értékvesztése | -14.774 | -18.904 | 28 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -15.278 | -18.904 | 24 |
| Ügyfélbetétek | 372.961 | 910.623 | 144 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 384.772 | 910.623 | 137 |
| Retail betétek | 268.791 | 548.472 | 104 |
| Corporate betétek | 115.981 | 362.150 | 212 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 117.169 | 436.449 | 272 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 24.460 | -100 |
| Saját tőke | 84.848 | 249.461 | 194 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 1.151.763 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 96,0% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,4% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 21.447 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 1,8% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,8% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 18.819 | 26.370 | 40 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 4,8% | 2,2% | -2,6 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 61,7% | 50,0% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,90% | 0,25% | -0,65 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 15.322 | 20.702 | 35 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 3,9% | 1,7% | -2,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,6% | 1,1% | 0,6 |
| ROE | 3,7% | 7,6% | 3,9 |
| Teljes bevétel marzs | 5,84% | 4,70% | -1,14 |
| Nettó kamatmarzs | 3,95% | 3,35% | -0,61 |
| Kiadás/bevétel arány | 79,5% | 69,6% | -9,8 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 102% | 130% | 28 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RSD (záró) | 2,7 | 2,8 | 3 |
| HUF/RSD (átlag) | 2,7 | 2,8 | 2 |

- ***Szeptember 24-én megtörtént a szerb akvizíció pénzügyi zárása, így az OTP a második legnagyobb piaci szereplővé lépett elő***
- ***A szerb bankcsoport 10,4 milliárd forintos korrigált profitot realizált, melyből a korábbi Societe Générale-től megvásárolt bank 4Q eredménye 5 milliárd forintot képviselt***
- ***Az éves nettó kamatmarzs év/év 61 bázispontos csökkenése részben az újonnan akvirált bank alacsonyabb marzsának hígító hatását tükrözi***
- ***A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év alapon háromszorosára bővült, ezen belül az organikus növekedés a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 19%-ot tett ki. Az árfolyamszűrt betétállomány növekedése az akvizíció hatását tükrözi***

*2018. december 20-án bejelentett Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd, valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott.*

*A 2019-es szerb országkonszolidált pénzügyi kimutatások szeptembertől tartalmazzák az akvirált bank mérlegét, ugyanakkor csak a negyedik negyedéves eredmény-hozzájárulása jelent meg az eredménykimutatásban.*

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

*2019-től kezdődően az OTP Lizing d.o.o a szerb operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Lizing d.o.o. hozzájárulását; akkor az OTP Lizing d.o.o. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Lizing d.o.o. 2019 korrigált adózott eredménye 145 millió forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek 28 milliárd forintot tettek ki, míg az alkalmazottak száma 33 fő volt (TMD alapon).*

*Az áprilisban elindult és július 19-én lezárult CHF jelzáloghitelek euróra történő opcionális konverziója kapcsán a tárgyidőszakban elszámolt eredményhatások konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerültek bemutatásra.*

A **szerb bankcsoport** (mely tartalmazza a Vojvodjanska banka, OTP banka Srbija, valamint az OTP Factoring Serbia d.o.o. és az OTP Lizing d.o.o. eredményét is) 10,4 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, melyből az újonnan akvirált bank negyedik negyedéves eredmény-hozzájárulása 5 milliárd forint volt.

Az akvizíció szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,7%-ra ugrott *pro forma* alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2019. szeptember végi adatok alapján. Az akvizíció a fiókszámot 93 egységgel 240-re növelte, míg a teljes állományi létszámból (3.162 fő) az akvirált bank alkalmazotti létszáma 1.290 főt tett ki december végén (TMD alapon).

A mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. December végén az akvirált bank bruttó hitelállománya 732, a teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelek 723, míg az ügyfélbetétek 525 milliárd forintot tettek ki, mérlegfőösszege 998 milliárd forint volt. Az újonnan konszolidált bank a lakossági, valamint corporate üzletágban is aktív szereplő.

A szerb bankcsoport működési eredménye (13 milliárd forint) év/év megduplázódott, a növekedés gyakorlatilag az akvizíció hatását tükrözi.

A bevételi oldalt tekintve az éves összes bevétel 43%-kal nőtt (az akvizíció és a lízingcég bekerülése nélkül stagnált). A nettó kamateredmény év/év 50%-os emelkedése mellett a nettó kamatmazs év/év 61 bázisponttal 3,35%-ra csökkent, részben az újonnan akvirált bank alacsonyabb marzsa, részben technikai hatással magyarázható: az újonnan akvirált bank állományai szeptember végével bekerültek a csoportba, ugyanakkor 3 havi eredmény-hozzájárulása került konszolidálásra, így hígítva a marzsot. Ami az alapfolyamatokat illeti, 4Q-ban is folytatódott a marzs erózió, részben a referenciakamat elmúlt időszakban történt több lépcsős csökkentéséből adódóan alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását tükrözve.

Az éves működési költségszint összességében negyedével nőtt, viszont az akvizíció és a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével év/év a 2018-as szinten teljesült.

A kiadás/bevételi mutató éves összevetésben jelentős mértékben javult.

2019-ben 3 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt (+3% év/év). Az éves hitelkockázati költségek döntően 4Q-ban merültek fel, ennek részben az volt az oka, hogy az IFRS 9 szerinti céltartalékolási modellekben a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel kapcsolatos paraméterek felülvizsgálata összességében egyszeri többlet céltartalék képzést eredményezett 4Q-ban. Az egyéb kockázati költségek éves összege -1,5 milliárd forint volt, ezek főként peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségekkel kapcsolatban kerültek elszámolásra, döntően a negyedik negyedévben.

A Stage 3 hitelek aránya december végére 2,2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége 2019 egészében 11,7%-ponttal 50%-ra csökkent. Ebben, valamint a Stage 3 arány csökkenésében az is szerepet

játszott, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

A hitelezési aktivitás erősödött 2019 folyamán. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya megduplázódott, ebből az organikus növekedés árfolyamszűrten 16% volt.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 3%-os organikus növekedése mellett, az akvizíció hatására több mint 2,5-szeresére bővült.

A fenti folyamatok hatására a szerb operáció nettó hitel/betét aránya 130%-ra emelkedett.

## SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

**Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | - |
| Társasági adó | - |
| Adózás előtti eredmény | - |
| Működési eredmény | - |
| Összes bevétel | - |
| Nettó kamatbevétel | - |
| Nettó díjak, jutalékok | - |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | - |
| Működési költség | - |
| Összes kockázati költség | - |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | - |
| Egyéb kockázati költség | - |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 1.130.871 |
| Bruttó hitelek | 831.139 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 831.139 |
| Retail hitelek | 489.134 |
| Corporate hitelek | 225.942 |
| Gépjármű hitelek | 116.062 |
| Hitelek értékvesztése | -4.051 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -4.051 |
| Ügyfélbetétek | 880.839 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 880.839 |
| Retail betétek | 773.337 |
| Corporate betétek | 107.225 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 94.909 |
| Saját tőke | 132.667 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 822.118 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 98,9% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 0,4% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 0 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 0,0% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 0,0% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 9.020 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 1,1% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 8,7% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | - |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 2.967 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 0,4% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | - |
| ROE | - |
| Teljes bevétel marzs | - |
| Nettó kamatmarzs | - |
| Kiadás/bevétel arány | - |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 94% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/EUR (záró) | 330,5 |
| HUF/EUR (átlag) | 331,9 |

- ***A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, míg eredménye 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A szlovén operáció Stage 3 aránya év végén 1,1%, nettó hitel/betét aránya 94% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2019. május 3-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. december 13-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.*

*A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában (a tárgyidőszaki eredmény közvetlenül a tőkével szemben került elszámolásra).*

Az OTP **szlovén** leánybankja mérlegfőösszeg alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Az SKB Banka fiókszáma 53 egység, míg az alkalmazotti létszáma 863 volt december végén (TMD alapon).

2019 végén a mérlegfőösszeg 1.131 milliárd forintot, a bruttó hitelek 831 milliárd forintot, míg az ügyfélbetétek 881 milliárd forintot tettek ki.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 1,1%-a volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 8,7%-on állt, ennek oka, hogy a szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. Ha nem került volna sor nettósításra,
a Stage 3 saját fedezettség 63,5% lett volna.

A Stage 2 hitelek állománya nulla, mivel a nyitómérlegben ezen állomány áthelyezésre került a Stage 1 kategóriába, és a Stage 1 kategóriának megfelelő mértékű céltartalék került rá megképzésre.

## OTP BANK ROMANIA

**Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 3.850 | 6.309 | 64 |
| Társasági adó | -1.051 | -598 | -43 |
| Adózás előtti eredmény | 4.902 | 6.906 | 41 |
| Működési eredmény | 10.585 | 12.314 | 16 |
| Összes bevétel | 30.759 | 37.530 | 22 |
| Nettó kamatbevétel | 23.410 | 28.254 | 21 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.563 | 3.180 | -11 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 3.786 | 6.097 | 61 |
| Működési költség | -20.174 | -25.216 | 25 |
| Összes kockázati költség | -5.683 | -5.408 | -5 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.794 | -3.018 | -37 |
| Egyéb kockázati költség | -890 | -2.390 | 169 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 771.968 | 953.345 | 23 |
| Bruttó hitelek | 577.565 | 708.299 | 23 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 585.678 | 708.299 | 21 |
| Retail hitelek | 403.463 | 479.401 | 19 |
| Corporate hitelek | 182.214 | 216.843 | 19 |
| Hitelek értékvesztése | -35.444 | -39.327 | 11 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -36.141 | -39.327 | 9 |
| Ügyfélbetétek | 434.937 | 546.350 | 26 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 439.305 | 546.350 | 24 |
| Retail betétek | 335.514 | 409.728 | 22 |
| Corporate betétek | 103.791 | 136.623 | 32 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 232.391 | 257.404 | 11 |
| Saját tőke | 60.047 | 116.432 | 94 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 593.922 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 83,9% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,3% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 61.556 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 8,7% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 51.771 | 52.821 | 2,0 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 9,0 | 7,5% | -1,5 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 53,7% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,85 | 0,47 | -0,39 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 29.583 | 35.416 | 19,7 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 5,1 | 5,0 | -0,1 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,6 | 0,7 | 0,2 |
| ROE | 7,5 | 6,6 | -0,9 |
| Teljes bevétel marzs | 4,46 | 4,37 | -0,09 |
| Nettó kamatmarzs | 3,39 | 3,29 | -0,11 |
| Kiadás/bevétel arány | 65,6 | 67,2 | 1,6 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 125 | 122 | -3 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RON (záró) | 69,0 | 69,1 | 0 |
| HUF/RON (átlag) | 68,5 | 68,6 | 0 |

- ***2019-ben 6,3 milliárd forint profitot ért el a román operáció (+64% év/év)***
- ***Az éves működési eredmény 16%-kal javult, az összes bevétel 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredőjeként***
- ***A Stage 1+2 árfolyamszűrt hitelek 23%-os év/év bővülését az erős jelzáloghitel- és vállalati hiteldinamika támogatta***
- ***A dinamikus betét bővülés hatására (+24% év/év árfolyamszűrten) a nettó hitel/betét mutató javult***

*2019-től kezdődően az OTP Leasing Romania a román operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing Romania hozzájárulását; akkor az OTP Leasing Romania a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing Romania 2019. évi korrigált adózott eredménye -0,4 milliárd forint volt; 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 27,6 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 49 fő volt (TMD alapon).*

Az **OTP Bank Romania** 6,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2019-ben, ami 64%-kal haladta meg a bázisidőszaki adatot. Az éves működési eredmény 16%-kal bővült az összes bevétel év/év 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek 21%-kal javultak a dinamikusan bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (-11 bp).

Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal mérséklődtek. A csökkenés mögött termék specifikus tényezők bázishatása áll[3] . A tizenkét havi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 61%-kal nőttek, mely mögött csoportközi derivatív ügyletek nem realizált eredménye, illetve javuló deviza árfolyameredmény állt.

Az éves működési költségek év/év 25%-kal nőttek. A költségnövekedés részben a megkezdett növekedési stratégiának az eredője: a személyi jellegű ráfordítások emelkedtek, amit egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 18%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám (az OTP Leasing Romania bekerülése nélkül +14%) magyaráz. Emellett az erősödő új hitelfolyósítások után a bank magasabb értékesítési jutalékot fizetett ki. A dologi költségek növekedését részben a magasabb üzleti aktivitás indokolja, emellett a bank növekedési stratégiájának megvalósítása kapcsán felmerült tanácsadói díjak és a felügyeleti szerveknek fizetett díjak is nőttek.

Ami a hitelminőséget illeti, 2019-ben a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 8 milliárd forinttal emelkedett (2018-ban 2 milliárd forinttal csökkent), aminek nagy része a 2019 második negyedéve során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 7,5%-a volt (-1,5%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése.

Az éves összes kockázati költségben év/év 5%-os csökkenés látható. Ezen belül a hitelkockázati költségek 37%-kal mérséklődtek. A 2019-es egyéb kockázati költségeket növelte egy 3Q-ban megjelenő tétel: 2019 harmadik negyedévében a román faktoring cég, az OTP Factoring SRL (mely a román operáció részeként kerül bemutatásra) tőkerendezést hajtott végre a konszolidációs körbe be nem vont leányvállalataiban, azok negatív saját tőkéje miatt, melyen értékvesztés került elszámolásra, így ezen értékvesztés megjelent a román eredményben.

A saját tőke év/év 94%-os növekedését döntően a harmadik negyedévben megvalósult 320 millió lej (mintegy 22 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázza.

Az üzleti aktivitás a bank organikus növekedési stratégiája mentén érdemben erősödött. 2019-ben a jelzáloghitelek kihelyezése év/év 74%-kal bővült, így azok teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 21%-kal nőtt árfolyamszűrten, a személyi hiteleknél az állomány 15%-kal bővült év/év. A teljesítő (Stage 1+2) mikro- és kisvállalati hitelek 32%-kal, a corporate kitettségek 17%-kal nőttek év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 24%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 122%-on állt 2019 végén (-3%-pont év/év).

A 2019-ben 373 millió forint bankadó került elszámolására, ami konszolidált szinten a korrekciós tételek között került bemutatásra, így nem jelenik meg a román korrigált eredménykimutatásban.

[3] Bizonyos banki termékek után az ügyfelek jutalék ráfordításként könyvelt bónuszt kapnak, amennyiben a szerződéses feltételeket teljesítik.
2018-ban a szerződési feltételek nemteljesítéséből fakadóan kevesebb bónusz merült fel, ami év/év növekvő jutalék ráfordításokkal járt.

## OTP BANK UKRAJNA

**Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 24.415 | 35.223 | 44 |
| Társasági adó | -4.760 | -6.937 | 46 |
| Adózás előtti eredmény | 29.175 | 42.160 | 45 |
| Működési eredmény | 30.095 | 44.353 | 47 |
| Összes bevétel | 47.145 | 67.451 | 43 |
| Nettó kamatbevétel | 33.040 | 48.128 | 46 |
| Nettó díjak, jutalékok | 11.444 | 14.877 | 30 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.661 | 4.446 | 67 |
| Működési költség | -17.050 | -23.098 | 35 |
| Összes kockázati költség | -920 | -2.194 | 138 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.680 | -1.433 | -15 |
| Egyéb kockázati költség | 760 | -761 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 391.240 | 646.295 | 65 |
| Bruttó hitelek | 354.258 | 468.715 | 32 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 407.119 | 468.715 | 15 |
| Retail hitelek | 149.345 | 155.012 | 4 |
| Corporate hitelek | 226.925 | 268.800 | 18 |
| Gépjárműhitelek | 30.849 | 44.903 | 46 |
| Hitelek értékvesztése | -72.753 | -69.785 | -4 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -82.627 | -69.785 | -16 |
| Ügyfélbetétek | 269.832 | 431.944 | 60 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 312.645 | 431.944 | 38 |
| Retail betétek | 140.346 | 189.125 | 35 |
| Corporate betétek | 172.299 | 242.819 | 41 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 48.197 | 79.331 | 65 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 4.903 | 5.397 | 10 |
| Saját tőke | 57.821 | 109.128 | 89 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 345.955 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 73,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,9% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 41.847 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 8,9% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 8,3% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 88.604 | 80.913 | -9 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 25,0% | 17,3% | -7,7 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 77,9% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,51% | 0,34% | -0,16 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány | 0,46% | 0,33% | -0,13 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 53.534 | 51.913 | -3 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 15,1% | 11,1% | -4,0 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 6,8% | 7,0% | 0,2 |
| ROE | 55,6% | 42,5% | -13,1 |
| Teljes bevétel marzs | 13,15% | 13,38% | 0,23 |
| Nettó kamatmarzs | 9,21% | 9,55% | 0,33 |
| Kiadás/bevétel arány | 36,2% | 34,2% | -1,9 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 104% | 92% | -11 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/UAH (záró) | 10,1 | 12,4 | 23 |
| HUF/UAH (átlag) | 9,9 | 11,3 | 14 |

- ***A bankcsoporton belül legmagasabb jövedelmezőség (2019 ROE: 42,5%), rekordnagyságú, 35,2 milliárd forintos adózott eredmény mellett***
- ***Az adózott eredmény hrivnyában év/év 27%-kal emelkedett, döntően az emelkedő működési eredmény és a továbbra is mérsékelt kockázati költségek miatt***
- ***Az ukrán operáció a Csoport leánybankjai közül egyedüliként tudott javuló éves nettó kamatmarzsot felmutatni***
- ***A Stage 3 ráta a problémás hitel eladások és leírások, valamint a bruttó hitelek bővülése miatt év/év 7,7%-ponttal 17,3%-ra csökkent***
- ***A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 27%-kal nőttek árfolyamszűrten***

*Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 23%-ot év/év, míg az éves átlagárfolyam 14%-ot erősödött év/év. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Ukrajna** rekord méretű, 35,2 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2019-ben, mely 44%-os javulást jelent a bázisidőszaki teljesítményhez képest (+27% saját devizában). A 2019. évi ROE mutató 42,5%-ot ért el, mely a Csoport leánybankjai közül a legmagasabb érték.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hrivnyában vett változásokat elemezzük.

A 2019. évi működési eredmény hrivnyában év/év 30%-kal javult, köszönhetően az üzleti volumenek növekedésének. A nettó kamatbevétel 28%-kal, a nettó díjak és jutalékok 14%-kal emelkedtek, és az egyéb nem kamatjellegű bevételek is másfélszeresére nőttek; eközben a működési költségek 19%-kal kerültek feljebb.

Az éves nettó kamateredmény év/év dinamikájára pozitívan hatott, hogy az átlagos hitelállomány nagyobb mértékben nőtt, mint az átlagos betéti állomány. Kedvező, hogy javult a dinamikus növekedést mutató hitelkártya, lízing és nagyvállalati hitelek átlagos kamata, míg a személyi kölcsönöknél és áruhiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg év/év. Az éves nettó kamatmarzs 9,55%-ra emelkedett (+0,33%-pont év/év): a hitelek összetétele a magasabb marzsú fogyasztási hitelek felé mozdult el, miközben a jegybanki alapkamat az év során több lépésben 4,5%-ponttal került lejjebb.

A 2019. évi nettó díj- és jutalékeredmény hrivnyában tapasztalt év/év 14%-os javulása főként a vállalati hiteltranzakciókhoz és retail kártyaműveletekhez kapcsolódik, de kedvezően hatott a díjbevételekre a betéti állomány növekedése is.

Döntően a béremelések és a 1,5%-kal növekvő átlagos létszám miatt növekvő személyi jellegű költségek, és az erősebb üzleti aktivitás miatt emelkedő dologi költségek hatására az éves működési költség hrivnyában év/év 19%-kal emelkedett, az éves átlagban 8%-os infláció mellett.

A növekvő költségek ellenére a bank kiadás/bevétel mutatója év/év javult, a 34,2%-os érték a legalacsonyabb a Bankcsoporton belül.

Az éves összes kockázati költség emelkedett éves szinten a bázisidőszakhoz képest (+161% saját devizában), miközben a hitelekre képzett értékvesztés hrivnyában 19%-kal csökkent. A portfólió minőség továbbra is kedvező: a hitelkockázati költség ráta az év egészét tekintve 34 bázispontra csökkent (-16 bázispont év/év). A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománya 2019 egészében 12 milliárd forinttal nőtt.

2019-ben mintegy 21 milliárd forintnyi problémás kitettség eladására/leírásra került sor. A Stage 3 hitelek aránya az év végére 17,3%-ra süllyedt (-7,7%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 27%-kal nőtt. A leginkább növekvő szegmens a gépjármű-finanszírozás volt (+48% év/év), de 40%-os bővülést regisztrált a fogyasztási hitelállomány is, köszönhetően a 2019 során 17%-kal növekvő folyósítási volumennek. A corporate hitelek állománya 25%-kal nőtt év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 38%-kal bővült, így mérlegszerkezet továbbra is kiegyensúlyozottnak tekinthető: az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány év/év 11%-ponttal 92%-ra csökkent 2019 végére.

A teljes ukrán operációval szemben fennálló nettó csoportfinanszírozás 2019 végén 118 millió USD-nek megfelelő összegű volt, közel azonos a 2018. végi értékkel.

## OTP BANK OROSZORSZÁG

**Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 16.420 | 28.127 | 71 |
| Társasági adó | -4.614 | -8.272 | 79 |
| Adózás előtti eredmény | 21.034 | 36.399 | 73 |
| Működési eredmény | 68.878 | 84.946 | 23 |
| Összes bevétel | 129.899 | 146.582 | 13 |
| Nettó kamatbevétel | 102.489 | 113.572 | 11 |
| Nettó díjak, jutalékok | 26.766 | 31.012 | 16 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 644 | 1.998 | 210 |
| Működési költség | -61.021 | -61.636 | 1 |
| Összes kockázati költség | -47.844 | -48.547 | 1 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -42.204 | -46.123 | 9 |
| Egyéb kockázati költség | -5.640 | -2.424 | -57 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 707.593 | 908.388 | 28 |
| Bruttó hitelek | 610.355 | 786.241 | 29 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 710.935 | 786.241 | 11 |
| Retail hitelek | 636.354 | 685.398 | 8 |
| Corporate hitelek | 74.471 | 91.497 | 23 |
| Gépjármű hitelek | 111 | 9.345 | |
| Hitelek értékvesztése | -126.655 | -152.741 | 21 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -147.436 | -152.741 | 4 |
| Ügyfélbetétek | 379.911 | 471.735 | 24 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 440.409 | 471.735 | 7 |
| Retail betétek | 350.344 | 354.076 | 1 |
| Corporate betétek | 90.064 | 117.659 | 31 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 120.156 | 155.306 | 29 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 22.522 | 25.031 | 11 |
| Saját tőke | 147.999 | 202.761 | 37 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 589.553 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 75,0% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,3% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 94.413 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 12,0% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 27,4% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 84.469 | 102.274 | 21 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 13,8% | 13,0% | -0,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 93,4% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 7,39% | 6,61% | -0,78 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány | 7,41% | 6,57% | -0,84 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 81.995 | 96.484 | 18 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 13,4% | 12,3% | -1,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 2,4% | 3,4% | 0,9 |
| ROE | 10,9% | 15,7% | 4,8 |
| Teljes bevétel marzs | 19,28% | 17,53% | -1,75 |
| Nettó kamatmarzs | 15,21% | 13,58% | -1,63 |
| Kiadás/bevétel arány | 47,0% | 42,0% | -4,9 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 128% | 134% | 6 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RUB (záró) | 4,1 | 4,7 | 17 |
| HUF/RUB (átlag) | 4,3 | 4,5 | 4 |

- ***28 milliárd forintos éves adózott eredmény (+66% év/év saját devizában), 15,7%-os ROE***
- ***A Stage 1+2 állomány árfolyamszűrt növekedési üteme (+12%) lassult az előző évhez képest, részben a hitelezési feltételek szigorítása miatt***
- ***A működési költségtömeg 3%-kal csökkent év/év rubelben, a kiadás/bevétel arány 5%-ponttal 42%-ra süllyedt***
- ***Az éves hitelkockázati költség ráta 6,6%-ra csökkent; a Stage 3 ráta év/év 0,8%-ponttal 13,0%-ra javult, részben portfólió-tisztítás miatt***
- ***A hitelállomány növekedésétől elmaradó betétbővülés miatt a nettó hitel/betét arány 134%-ra emelkedett***

*Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 17%-ot, míg az éves átlagárfolyam év/év 4%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Oroszország** 2019-ben 28,1 milliárd forint adózott nyereséget könyvelt el, amely saját devizában 66%-os növekedés éves szinten, és az átlagos saját tőkére vetítve 15,7%-os ROE mutatót eredményezett.

A forint-rubel árfolyam volatilitása miatt célszerű az eredménydinamikákat rubelben vizsgálni.

Éves összehasonlításban a 2019. évi adózás előtti eredmény 68%-os növekedést mutat, 18%-kal javuló működési eredmény és a kockázati költségek 3%-os csökkenésének együttes hatásaként.

Az éves nettó kamateredmény 6%-os év/év emelkedését az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-os éves növekedése támogatta, miközben a nettó kamatmarzs 1,6 százalékponttal 13,6%-ra csökkent. A nettó kamatmarzs szűkülésében a továbbra is csökkenő fogyasztási hitel kamatok mellett az enyhén emelkedő átlagos betéti kamatok játszottak szerepet.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 11%-kal nőttek év/év, köszönhetően a személyi hitel folyósításokhoz és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó biztosítási díjbevételek növekedésének, valamint nőttek a kártyahitel- és POS hitel állományokhoz kapcsolódó nettó jutalékbevételek is.

2019-ben a működési költségek év/év 3%-kal csökkentek rubelben: a személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenés mérséklődésének hatását – mindkettő részben a Touch Bank integrálásához köthető – ellensúlyozták az üzleti volumen bővülésével párhuzamosan növekvő dologi költségek. Összességében a kiadás/bevétel arány 4,9%-ponttal 42%-ra csökkent év/év.

Az év közben szigorított hitelezési feltételeknek köszönhetően a 2019. évi összes kockázati költség tovább csökkent éves szinten (-3% rubelben). A hitelkockázati költség ráta az év egészében év/év 78 bázisponttal 6,61%-ra csökkent.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány növekménye 2019-ben 55 milliárd forintra, év/év közel másfélszeresére nőtt; a növekedést részben a hitelportfólió bővülése magyarázta. Az eladott/leírt hitelek mennyisége bruttó értéken összesen 52 milliárd volt. Összességében a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,8%-ponttal 13,0%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 93,4% volt.

2019-ben a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya 12%-kal nőtt év/év, mely visszafogottabb bővülést jelent az előző évihez képest; a fogyasztási hitel állományok 9%-kal, a corporate portfólió 19%-kal gyarapodott. Az áruhitel állomány év/év 11%-kal emelkedett. A személyi kölcsön folyósítások esetében szigorítás került bevezetésre az év folyamán, mégis éves szinten 12%-kal bővült a portfolió. A kártyahitel állomány 5%-kal nőtt.

A betéti bázis árfolyamszűrten 7%-kal nőtt év/év. A corporate betétek állománya év közben jelentős volatilitást mutatott, év/év 31%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató év/év 6%-ponttal 134%-ra nőtt.

## CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

**A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.214 | 6.377 | 188 |
| Társasági adó | -326 | -679 | 108 |
| Adózás előtti eredmény | 2.540 | 7.056 | 178 |
| Működési eredmény | 2.605 | 5.692 | 119 |
| Összes bevétel | 10.729 | 16.120 | 50 |
| Nettó kamatbevétel | 7.529 | 11.464 | 52 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.227 | 4.215 | 31 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -27 | 441 | |
| Működési költség | -8.125 | -10.428 | 28 |
| Összes kockázati költség | -65 | 1.364 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -46 | 1.293 | |
| Egyéb kockázati költség | -19 | 71 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 224.892 | 439.836 | 96 |
| Bruttó hitelek | 157.043 | 319.836 | 104 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 161.444 | 319.836 | 98 |
| Retail hitelek | 75.073 | 161.601 | 115 |
| Corporate hitelek | 86.337 | 158.147 | 83 |
| Gépjármű hitelek | 34 | 88 | 156 |
| Hitelek értékvesztése | -28.265 | -19.518 | -31 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -29.057 | -19.518 | -33 |
| Ügyfélbetétek | 175.740 | 318.216 | 81 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 180.877 | 318.216 | 76 |
| Retail betétek | 135.092 | 207.441 | 54 |
| Corporate betétek | 45.785 | 110.775 | 142 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2.364 | 36.733 | |
| Saját tőke | 38.637 | 66.188 | 71 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 283.959 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 12.509 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 3,9% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 4,8% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 33.096 | 23.369 | -29 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 21,1% | 7,3% | -13,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 68,2% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,03% | -0,56% | -0,59 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 27.993 | 17.058 | -39 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 17,8% | 5,3% | -12,5 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 1,1% | 1,9% | 0,9 |
| ROE | 7,3% | 11,9% | 4,6 |
| Teljes bevétel marzs | 5,09% | 4,86% | -0,23 |
| Nettó kamatmarzs | 3,57% | 3,45% | -0,12 |
| Kiadás/bevétel arány | 75,7% | 64,7% | -11,0 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 73% | 94% | 21,2 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR (záró) | 321,5 | 330,5 | 3 |
| HUF/EUR (átlag) | 318,9 | 325,3 | 2 |

- ***Július 16-án megtörtént a Podgorička banka tranzakció pénzügyi zárása, így az éves montenegrói mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák a megvett bank mérlegét és öthavi eredmény-hozzájárulását***
- ***A montenegrói bankcsoport 2019-ben 6,4 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, melyből a Podgorička banka öthavi profitja 1,9 milliárd forintot képviselt***
- ***Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 133%-kal nőtt év/év, míg akvizíció nélkül 22%-kal***
- ***A Stage 3 hitelek aránya (7,3%) 13,8%-ponttal csökkent év/év***

*2019. február 27-én a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, a*

*megvásárolt bank neve Podgorička banka-ra változott. 2020 decemberében megtörtént a kisrészvényesek kivásárlása, így a Crnogorska komercijalna banka a.d. lett a Podgorička banka 100%-os tulajdonosa.*

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

A montenegrói **CKB Csoport** 2019-ben 6,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el (ebből a Podgorička banka öthavi hozzájárulása 1,9 milliárd forint), mely 188%-kal haladja meg a bázisidőszakit.

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2019. december végén 29,5% volt *pro forma* alapon. A Podgorička banka fiókszáma 20 egység, míg az alkalmazotti létszáma 255 fő volt december végén (TMD alapon).

Az éves működési eredmény 119%-os (akvizíció nélkül 49%-os) növekedése mögött az összes bevétel 50%-os (akvizíció nélkül 15%-os) javulása állt, miközben a működési költségek 28%-kal (akvizíció nélkül 5%-kal) emelkedtek.

Az éves nettó kamatbevétel 52%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) bővült: az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően tovább nőtt a Stage 1+2 hitelállomány (akvizíció nélkül +22% év/év), melyet némileg ellensúlyozott a nettó kamatmarzs mérséklődése. Az éves nettó díjak és jutalékok 31%-kal (akvizíció nélkül 13%-kal) nőttek év/év. Az éves működési költségek év/év 28%-os (akvizíció nélkül 5%-os) növekedése mögött döntően a felügyeleti szerveknek fizetett díjak és a személyi jellegű ráfordítások növekedése állt.

2019 egészében 1,4 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel, mely egyrészt az IFRS 9 szerinti a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel és kilátásokkal kapcsolatos paraméterek felülvizsgálatának köszönhető, másrészt egy corporate ügyfélhez köthető egyéb kockázati költség feloldásával van összefüggésben.

A DPD90+ arány (5,3%) év/év összevetésben 12,5%-ponttal mérséklődött. 2019-ben a Stage 3 hitelek aránya 7,3% volt (-13,8%-pont év/év). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 68,2%-on állt.

A Stage 1+2 hitelállomány 133%-kal, akvizíció nélkül 22%-kal bővült év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 76%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) bővült. A nettó hitel/betét mutató 94%-on állt a 2019 végén (+21%-pont év/év).

A Podgorička banka részvényeit birtokló Crnogorska komercijalna banka a.d. helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 23,6% volt 2019 végén.

## OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

**Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.616 |
| Társasági adó | -459 |
| Adózás előtti eredmény | 3.075 |
| Működési eredmény | 3.702 |
| Összes bevétel | 7.953 |
| Nettó kamatbevétel | 6.697 |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.007 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 248 |
| Működési költség | -4.250 |
| Összes kockázati költség | -627 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -249 |
| Egyéb kockázati költség | -379 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 247.997 |
| Bruttó hitelek | 147.777 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 147.777 |
| Retail hitelek | 66.593 |
| Corporate hitelek | 79.096 |
| Gépjármű hitelek | 2.088 |
| Hitelek értékvesztése | -3.657 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -3.657 |
| Ügyfélbetétek | 179.755 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 179.755 |
| Retail betétek | 152.883 |
| Corporate betétek | 26.872 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 36.901 |
| Saját tőke | 25.605 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 138.579 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 93,8% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 1,2% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 4.593 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 3,1% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 10,1% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 4.604 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 3,1% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 33,1% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,23% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 2.270 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 1,5% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | 1,4% |
| ROE | 14,1% |
| Teljes bevétel marzs | 4,27% |
| Nettó kamatmarzs | 3,59% |
| Kiadás/bevétel arány | 53,4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 80% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/ALL (záró) | 2,7 |
| HUF/ALL (átlag) | 2,6 |

- ***Az albán bank 2019 első negyedévében került konszolidálásra, míg eredménye áprilistól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A bank 2019-ben 2,6 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez***
- ***Az albán operáció Stage 3 aránya év végén 3,1%, nettó hitel/betét aránya 80% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén létrejött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az albán bank eredménye áprilistól került konszolidálásra a Csoport eredménykimutatásába. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.*

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

Az **OTP Bank Albania** 2019 áprilisa és decembere között 2,6 milliárd forintos adózott eredményt ért el.

Az éves ROE (14,1%), a nettó kamatmarzs (3,59%) alacsonyabb, míg a kiadás/bevétel arány (53,4%) magasabb a Csoport hasonló mutatóihoz képest. A tárgyidőszaki kumulált hitelkockázati költség ráta 23 bp-ot tett ki.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,1%-a volt a bruttó hitelállománynak. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 33,1% volt. A bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek nettósításra kerültek a rájuk képzett céltartalékokkal.

A nettó hitel/betét mutató a csoportátlagot meghaladó szinten, 80%-on állt.

## MOBIASBANCA (MOLDOVA)

**A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 1,936 |
| Társasági adó | -174 |
| Adózás előtti eredmény | 2,110 |
| Működési eredmény | 2,929 |
| Összes bevétel | 5,902 |
| Nettó kamatbevétel | 3,959 |
| Nettó díjak, jutalékok | 891 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1,052 |
| Működési költség | -2,974 |
| Összes kockázati költség | -819 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -737 |
| Egyéb kockázati költség | -82 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 211,043 |
| Bruttó hitelek | 104,763 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 104,763 |
| Retail hitelek | 57,000 |
| Corporate hitelek | 46,339 |
| Gépjármű hitelek | 1,424 |
| Hitelek értékvesztése | -1,790 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -1,790 |
| Ügyfélbetétek | 161,071 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 161,071 |
| Retail betétek | 110,838 |
| Corporate betétek | 50,233 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 12,342 |
| Saját tőke | 34,518 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 102,460 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 97.8% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 1.0% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 880 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 0.8% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 23.6% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 1,424 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 1.4% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 39.7% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 1.58% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 383 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 0.4% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | 2.1% |
| ROE | 12.6% |
| Teljes bevétel marzs | 6.31% |
| Nettó kamatmarzs | 4.23% |
| Kiadás/bevétel arány | 50.4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 64% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/MDL (záró) | 17.1 |
| HUF/MDL (átlag) | 16.6 |

- ***A moldáv bank 2019 júliusában került konszolidálásra, míg eredménye augusztustól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A bank 2019-ben 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez***
- ***A moldáv operáció Stage 3 aránya év végén 1,4%, nettó hitel/betét aránya 64% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2019. február 6-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 25-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. részesedése az OTP Bank tulajdonába került. 2019 végén az OTP Bank részesedése 98,26% volt.*

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

A **Mobiasbanca** 2019 augusztusa és decembere között 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez.

Az éves ROE (12,6%), a kiadás/bevétel arány (50,4%) alacsonyabb, míg a nettó kamatmarzs (4,23%) magasabb a Csoport hasonló mutatóihoz képest.

2019 végén a mérlegfőösszeg 211 milliárd forint, a bruttó hitelek 105 milliárd forintot, míg az ügyfélbetétek 161 milliárd forintot tettek ki. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlagtól alacsonyabb szinten, 64%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2019. december végén 13,5% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja. A Mobiasbanca fiókszáma 53 egység, míg az alkalmazotti létszáma 755 fő volt december végén (TMD alapon).

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,4%-a volt a bruttó hitelállományon belül. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 39,7% volt.

.

## OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

**Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 44 | 1.575 | |
| Társasági adó | -56 | -240 | 328 |
| Adózás előtti eredmény | 100 | 1.815 | |
| Működési eredmény | 2.598 | 1.625 | -37 |
| Összes bevétel | 15.014 | 14.714 | -2 |
| Nettó kamatbevétel | 11.148 | 10.505 | -6 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.536 | 3.884 | 10 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 330 | 325 | -1 |
| Működési költség | -12.416 | -13.089 | 5 |
| Összes kockázati költség | -2.498 | 190 | -108 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.579 | 604 | -123 |
| Egyéb kockázati költség | 81 | -414 | -609 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 454.498 | 473.660 | 4 |
| Bruttó hitelek | 393.111 | 392.793 | 0 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 404.127 | 392.793 | -3 |
| Retail hitelek | 350.325 | 336.342 | -4 |
| Corporate hitelek | 53.786 | 56.444 | 5 |
| Hitelek értékvesztése | -31.582 | -24.338 | -23 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -32.467 | -24.338 | -25 |
| Ügyfélbetétek | 360.069 | 351.722 | -2 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 370.195 | 351.722 | -5 |
| Retail betétek | 341.065 | 320.907 | -6 |
| Corporate betétek | 29.130 | 30.815 | 6 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 22.725 | 50.669 | 123 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 8.691 | 8.933 | 3 |
| Saját tőke | 29.382 | 38.078 | 30 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 336.650 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 85,7% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,7% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 29.307 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 7,5% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 11,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 35.916 | 26.836 | -24,9 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 9,1% | 6,8% | -2,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 68,8 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,65% | -0,15% | -0,81 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 29.160 | 21.890 | -25 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 7,4% | 5,6% | -1,8 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,0% | 0,3% | 0,3 |
| ROE | 0,2% | 5,2% | 5,1 |
| Teljes bevétel marzs | 3,32% | 3,20% | -0,12 |
| Nettó kamatmarzs | 2,47% | 2,29% | -0,18 |
| Kiadás/bevétel arány | 82,7% | 89,0% | 6,3 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 100% | 105% | 4 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR (záró) | 321,5 | 330,5 | 3 |
| HUF/EUR (átlag) | 318,9 | 325,3 | 2 |

Megjegyzés: az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az ezekből számolt mutatók is.

- ***A szlovák bank 2019-ben 1,6 milliárd forint profitot ért el***
- ***A tizenkét havi működési eredmény év/év 37%-kal esett vissza, a bevételek 2%-os csökkenésének és a működési költségek 5%-os emelkedésének eredőjeként***
- ***A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben nem változott érdemben***

Az **OTP Banka Slovensko** 2019-ben 1,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak nulla közeli eredményével. A profit növekedésének fő oka a kockázati költségek kedvező alakulása: 2019 egészében pozitív volt az összes kockázati költség sor előjele (0,2 milliárd forint), ami

főként a harmadik negyedévben könyvelt pozitív kockázati költségnek tudható be (+0,9 milliárd forint), részben IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának köszönhetően.

A 2019. évi összes bevétel 2%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamatbevétel 6%-kal csökkent, miközben a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományban nem történt érdemi változás a bázisidőszakhoz képest. 2019 során a nettó kamatmarzs 18 bázisponttal 2,29%-ra zsugorodott.

A tizenkét havi működési költségek 5%-kal (saját devizában 3%-kal) emelkedtek év/év, amit a személyi jellegű költségek és az amortizáció emelkedése magyaráz.

A 2019 során a nettó díjak és jutalékok 10%-kal bővültek, mivel az előző évhez képest emelkedtek a közvetítői díjak, nagyrészt a befektetési alapokért és a biztosításokért kapott díjak növekedésének köszönhetően.

Az összes kockázati költségeen belül a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés javulást mutatott a 2018. évi adathoz képest. Ezt főként a harmadik negyedévben történt céltartalék felszabadítás eredményezte, ami részben IFRS 9 modell paraméter felülvizsgálatnak volt köszönhető. Az egyéb kockázati költségek soron megjelenő kedvezőtlen irányú változás oka, hogy az OTP Faktoring Zrt. tőkeemelést hajtott végre a szlovák operáció részeként bemutatott OTP Faktoring Slovensko-ban, mely ezután tőkerendezést hajtott végre egyes kapcsolt cégeinél. Mivel ezen konszolidációs körbe nem tartozó cégeknek negatív volt a saját tőkéje a tőkeemelés előtt, ezért az egyéb kockázati költségek között értékvesztés került elszámolásra a szlovák operáció eredményében 2019 negyedik negyedévében.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 2019-ben 1 milliárd forinttal csökkent. Az év során 6 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,8%-a volt (-2,3%-pont év/év). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 68,8%-on állt az év végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten stagnáltak év/év.

Az árfolyamszűrt ügyfélbetétek éves összevetésben 5%-kal mérséklődtek, ezzel a hitel/betét mutató 105%-on állt 2019 végén.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

| | 2018.12.31 | | | | 2019.12.31 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| **OTP Core** | **362** | **1.931** | **77.599** | **9.631** | **361** | **1.936** | **77.962** | **10.102** |
| DSK Csoport (Bulgária) | 345 | 911 | 8.464 | 4.838 | 440 | 1.140 | 12.915 | 6.186 |
| OBH (Horvátország) | 144 | 480 | 10.360 | 2.397 | 136 | 480 | 10.856 | 2.251 |
| OTP Bank Szerbia | 154 | 248 | 5.554 | 1.996 | 231 | 338 | 18.424 | 3.162 |
| SKB Banka (Szlovénia) | | | | | 53 | 83 | 3.982 | 863 |
| OTP Bank Romania | 95 | 139 | 4.556 | 1.273 | 95 | 141 | 5.125 | 1.496 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 87 | 149 | 351 | 2.313 | 88 | 166 | 331 | 2.399 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 134 | 227 | 905 | 5.052 | 134 | 223 | 715 | 5.343 |
| CKB Csoport (Montenegró) | 28 | 103 | 4.572 | 419 | 48 | 128 | 6.908 | 681 |
| OTP Bank Albania (Albánia) | | | | | 37 | 76 | 0 | 424 |
| Mobiasbanca (Moldova) | | | | | 53 | 145 | 0 | 755 |
| OTP Banka Slovensko (Szlovákia) | 62 | 151 | 232 | 690 | 58 | 157 | 159 | 671 |
| **Külföldi leányvállalatok összesen** | **1.049** | **2.408** | **34.994** | **18.977** | **1.373** | **3.077** | **59.415** | **24.230** |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok[1] | | | | 924 | | | | 590 |
| **Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)** | | | | **29.532** | | | | **34.922** |
| *OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök* | | | | 5.306 | | | | 5.083 |
| *OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök* | | | | 760 | | | | 663 |
| **Csoport összesen (aggregált)** | **1.411** | **4.339** | **112.593** | **35.599** | **1.734** | **5.013** | **137.377** | **40.668** |

Megjegyzések: a táblázatban bemutatott létszám adatok év/év változását befolyásolta az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb, montenegrói és román operációk, valamint az *Egyéb magyar és külföldi csoporttagok* esetében az adott egység részeként bemutatott cégek körének változása. A részleteket lásd az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb és román teljesítményről szóló szöveges elemzésben.

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembe vételre.

# NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

## Társaságirányítási gyakorlat

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

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

A BÉT Társaságirányítási Ajánlásai alkalmazásának célja, hogy elősegítse az áttekinthető és hatékony piaci működést, támogassa a jogszabályok érvényesítését, továbbá összehangolja a társaság, a befektetők, valamint a társaság környezetének érdekeit.
A BÉT Társaságirányítási Ajánlások részben kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A társaságok a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a társaságok kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain"). Ez lehetővé teszi a társaságok számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő társaság is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a társaságoknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.
Az OTP Bank Nyrt. minden ajánlásra és javaslatra IGEN-nel válaszolt.

## Belső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.
A belső ellenőrzési rendszer kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.
Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a csoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

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

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

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. Negyedévente összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben a csoport belső ellenőrzési szervezetei által végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

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

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.
A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.
A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.
A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.
Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Bank évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.
Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.
A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a

helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.
A fentieken túl a Bank részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

### Közgyűlés, alapszabály

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

### A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaságnál nem működik olyan munkavállalói részvényesi rendszer által előírt irányítási mechanizmus, amelyben az irányítási jogokat nem közvetlenül a munkavállalók gyakorolják.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

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

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

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

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

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

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

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

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

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

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

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

Az Igazgatóság köteles

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

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

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

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

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

### TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tárgyév elején (január 1-jén) | | | Időszak végén (december 31-én) | | |
| | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad[1] | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad[1] | Részvény darabszám |
| Belföldi intézményi/társaság | 19,32% | 19,47% | 54.092.340 | 18,84% | 18,86% | 52.750.611 |
| Külföldi intézményi/társaság | 60,01% | 60,49% | 168.017.080 | 77,01% | 77,10% | 215.635.699 |
| Belföldi magánszemély | 3,53% | 3,56% | 9.896.546 | 2,98% | 2,98% | 8.344.202 |
| Külföldi magánszemély | 0,10% | 0,10% | 278.348 | 0,13% | 0,13% | 356.377 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,85% | 0,86% | 2.376.450 | 0,80% | 0,80% | 2.240.465 |
| Saját részvények [2] | 0,80% | 0,00% | 2.242.143 | 0,12% | 0,00% | 323.520 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 0,08% | 0,08% | 219.072 | 0,08% | 0,08% | 219.372 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények | 0,05% | 0,05% | 143.308 | 0,04% | 0,04% | 122.218 |
| Egyéb [3] | 15,26% | 15,39% | 42.734.723 | 0,00% | 0,00% | 7.546 |
| **ÖSSZESEN** | **100,00%** | **100,00%** | **280.000.010** | **100,00%** | **100,00%** | **280.000.010** |

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. december 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

### A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2019)

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|---|---|---|---|---|---|
| OTP Bank | 168.583 | 159.961 | 443.966 | 336.795 | 323.520 |
| Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 0 | 0 | 0 |
| Mindösszesen | 2.242.143 | 2.233.521 | 443.966 | 336.795 | 323.520 |

### AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

| Név | Nemzetiség [1] | Tevékenység [2] | Mennyiség (db) | Tulajdoni hányad (%) [3] | Befolyás mértéke (%)[3,4] | Megjegyzés[5] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. | B | T | 24.000.000 | 8,57% | 8,58% | - |
| KAFIJAT Zrt. | B | T | 19.278.248 | 6,89% | 6,89% | - |
| OPUS Securities S.A. | K | T | 14.496.476 | 5,18% | 5,18% | - |
| Groupama Csoport | K | T | 14.335.745 | 5,12% | 5,13% | - |

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## Testületek[1]

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

**A Felügyelő Bizottság tagjai**
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért
Bella Klára
Michnai András

**Az Audit Bizottság tagjai**
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért

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

## Személyi változások

Rudas Ágnes úrhölgy 2019. április 12-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

A 2019. április 12-i Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2019. április 12-i Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján Erdei Tamás úr igazgatósági tag, 2019. április 12-i hatállyal az Igazgatóság alelnöke.

## A testületek működése

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

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.

Az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 7, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2019. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 145, a Felügyelő Bizottság esetében 68, az Audit Bizottság esetében 20 alkalommal került sor határozathozatalra.

### Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai 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.

Ennek szellemében az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van (a jelenlegi női tag mandátuma 2019. április 12-én kezdődött). Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

# KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

## A környezetvédelem alapelvei

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme és a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét a környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. A szabályzat tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2019-ben sem került sor bírság kiszabására e téren. Az OTP Bank a CDP Klímaváltozás kérdőívén „C" minősítést ért el.

## Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

A hitelezés során, szabályzataink alapján bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A finanszírozás bankon belüli jóváhagyásakor, illetve az első folyósítást megelőzően az engedélyek rendelkezésre állását, illetve az azoknak való megfelelést minden esetben külső tanácsadó (jogi- és/vagy műszaki tanácsadók) vizsgálja, ezt követően pedig az ügyfél rendszeresen megtett nyilatkozatán túl a banki monitoring tevékenység biztosítja a megfelelést. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált. A környezetvédelmi hatás hosszú távú fenntarthatósága, a nagyvállalati hitelek minősítésében, mint szubjektív tényező, figyelembe vételre kerül.

A projektfinanszírozás terén, hitelezési politikánk alapján, csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. 2019-ben 2 naperőmű építését finanszíroztuk, illetve egy szélerőmű refinanszírozását végeztük. A megújuló energiaforrásokra építő projektek finanszírozását csoportszinten vizsgáljuk, a 2019-ben megvalósult projektek magyarországiak. A megújuló energiaforrásokra építő projektek a projektfinanszírozás területén a finanszírozás mintegy 50%-át képviselték 2019-ben. A fenntarthatósági / környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókuszt és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén.

Az OTP Bank vezeti azt a konzorciumot, amely a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit közvetíti a bankfiókokban kialakított MFB Pontokon keresztül. A 2017-től elérhető hitelek között a környezetvédelem kiemelt szerepet kap. A lakosság és a vállalatok is kedvezményes hitelben részesülhet a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). A vállalkozások részére kidolgozott KKV Energiahitel (GINOP-8.4.1/B-16) kiemelkedően sikeres volt, értékesítését keretkimerülés miatt függesztettük fel. 2019 végéig 4,7 milliárd forint összegben folyósítottunk ilyen hitelt. A lakossági oldalon 14,6 milliárd forint összegben történt folyósítás 2019 végéig, e konstrukció 2020-ban is elérhető.

A bankcsoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A bankcsoport a működéséből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik.

## Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, illetve folyamatosan bővítjük a LED alkalmazását is. Az OTP Bankban a fiókok megújításához kapcsolódóan folyamatos a hőközpontok felújítása és a LED világítás teljes körű alkalmazása. A klímaberendezések cseréjét szintén a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. 2019-ben az anyabank 16 fiókját alakítottuk át. Bankcsoportunk több tagja is központilag kapcsolja ki a számítógépeket hosszabb idejű nem használat esetén, illetve felhívjuk munkatársaink figyelmét a kikapcsolás fontosságára.

A gazdaságossági szempontok alapján bővítjük a megújuló energiaforrások használatát. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét. 2019-ben egy bankfiókon helyeztünk el napelemet, illetve két fiók esetében alakítottunk ki hőszivattyút. Így rendszereink összesen 2051 GJ energiát termeltek napenergia révén. A Monicomp Zrt. tulajdonában lévő központi irattár több éve geotermikus energiát hasznosít. A horvát OTP banka Hrvatska napelemei 144 GJ napenergiát állítottak elő 2019-ben.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2019-ben is alkalmaztuk a szén-dioxid limiteket és a választható autók közé csoportszinten, valamennyi kategóriában bekerült egy környezetbarát gépjármű is. Az OTP Bank flottájában 2019 végén 2 db elektromos autó és 5 db hibrid autó volt. Az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége 4%-kal növekedett, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma ismét szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2019-ben is bővült a videokonferencia termek köre. 2019-ben is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Új leánybankjaink közül a Mobiasbancánál elérhetőek biciklitárolók.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 11%-kal mérséklődött.

| Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank | 2019 |
|---|---|
| Összes energiafogyasztás (GJ) | 251.155 |
| Egy főre eső energiafogyasztás (GJ) | 28,20 |

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.
Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos statisztikai létszám.

### Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál 2019-re a korábban elért eredmények fenntartását és az újrahasznosított papír alkalmazásának bővítését tűztük ki célul. Vállalásunk részben teljesült, az irodai papírhasználat 2%-kal, míg a teljes papírfelhasználás 4%-kal nőtt az előző évhez képest. Az irodai papírhasználaton belül ugyanakkor 7%-ra növeltük az újrapapír használatát, és tervünk ennek további bővítése. Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai már több éve újrahasznosított papírra készülnek. Horvát leánybankunk az előző évben történt számottevő papírfelhasználás csökkentés mellett 2019-ben további 5%-kal mérsékelte a papírfogyasztást, és továbbra is szinte teljes körűen újrahasznosított papírt használ.

| Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank | 2019 |
|---|---|
| Összes papír mennyisége (tonna) (irodai, csomagolási, közvetett) | 764 |
| Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1] | 86 |

[1] *A vetítés alapja az átlagos statisztikai létszám.*

### Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Alapelvünk, hogy berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat, és biztosítva a csereszabatosságot. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP banka Srbijánál is bevált gyakorlat, hogy tárgyi adományként, jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

A műanyaghasználat visszaszorítása érdekében 2019-től az anyabank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermek helyett papírtermékeket alkalmazunk. 2020-ban tervezzük az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzők szélesebb körű alkalmazását. 2019-ben a központi irodaházakban bevezettük a szűrt vízadagolókat, amelynek révén a szelektíven gyűjtött PET-palack mennyisége mintegy 20%-kal csökkent. 2019-től az OTP Bankban teljes körűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk.

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

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2019-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és több helyen a szelektív üveggyűjtés lehetősége is adott. A szerb leánybanknál az elhasznált tonerek és papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. A román leánybanknál teljes körűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A horvát leánybanknál több éve teljes

körűen szelektív módon történik a hulladékgyűjtés, a szlovák leánybanknál pedig azokon a helyszíneken, ahol az adott város ezt lehetővé teszi. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés.

### Szemléletformálás

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

- Az OTP Bank 2019-ben is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank központja évek óta részt vesz az országos PET palack kupakgyűjtési akcióban, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják. 2019-ben a DSK Bank és az Expressbank 100 önkéntese 1.000 fát ültetett el a Föld Napja alkalmából, a főváros levegőjének tisztítását segítve.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a ’Let’s Do It, Romania!’ hulladékgyűjtési napon.
- A montenegrói CKB 2019-ben is részt vett az erdősítési és környezetvédelmi kampányokban országszerte.

## NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport elsősorban Fenntarthatósági jelentésében ad számot társadalmi, környezeti és tágabb értelemben vett gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2019. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján (https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/jelentesek) érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, mindvégig szem előtt tartva az információk duplikációjának minimálisra szorításának elvét. A környezetvédelemmel kapcsolatos információk részben a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Termékeink és szolgáltatásaink ügyfeleink pénzügyi céljainak megvalósítását, igényeik kiszolgálását célozzák. Bankunk minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Működésünk és szolgáltatásnyújtásunk lényeges társadalmi és környezeti hatásokkal jár, célunk a kockázatok felelős kezelése, a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

### Felelős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

Tevékenységünk alappillére az átlátható és prudens működés, prioritásként kezeljük a Bankcsoport stabilitásának megtartását. Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Pénzügyi közvetítőszerepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindvégig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán. Mindemellett, a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek számára 2019-ben is elérhetőek voltak adósvédelmi programjaink.

A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat. Az OTP Bank nem finanszíroz

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik tevékenysége feltételezhetően közerkölcsöt, társadalmi értékrendet sért, illetve bűncselekményhez kapcsolódik;
- akik közvetlen vagy közvetett módon bűncselekménnyel, jogszabályok tudatos megsértésével vagy kijátszásával kapcsolatba hozhatók;
- olyan ügyleteket, amelyek tiltott üzleti területnek minősülnek (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, kábítószer kereskedelem és minden egyéb jogszabálysértő tevékenység);
- amelyek nem felelnek meg a környezetvédelmi elvárásoknak.

Alapelveink és az egyensúlyok megtartását biztosítja:

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

Hitelezési politikánkban egyértelműen meghatározzuk azokat az ágazatokat, üzletágakat, tevékenységeket, amelyekben aktív üzleti tevékenységet folytatunk, és azokat a területeket is, amelyekben nem kívánunk kockázatot vállalni.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal.

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással. Célunk megvalósítását az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján végezzük. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése 2019-ben is valamennyi fiókunkban megoldott volt egy kivétellel . Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a bankfiókok ügyfélhívóján a speciális kiszolgálási igény több éve jelezhető, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 2019-ben újabb 120 fiókban tettük elérhetővé a KONTAKT Tolmácsszolgálatot, amelynek lényege, hogy a bankfióki ügyintézést segítve élő videóhívásban csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. Az indukciós jelerősítők (109 fiók) és 25 nagy forgalmú fiókunkban jelnyelven beszélő munkatársaink is segítik ügyfeleinket. Összesen 600 ATM-ünkön érhető el szövegfelolvasó szoftver.

Az OTP Bank egyértelmű célja, hogy ügyfeleit hiba nélkül szolgálja ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési Szabályzatunk és Panaszkezelési politikánk a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2019-ben a bankkártyákat érintően az külső visszaélésekkel, az ATM készpénzfelvétellel, valamint a díjakkal és költségekkel kapcsolatos panaszok száma volt jelentős. Üzletági területen továbbra is a lakossági bankszámlákkal, illetve az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatban, valamint a fogyasztási hitel üzletágban érkezett a legtöbb panasz.

| Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1] | 2019 |
|---|---|
| Jogos panaszok száma | 125.242 |
| Jogos panaszok aránya | 66% |
| Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft) | 144 |

[1] *Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.*

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2019-ben 74 pont volt, ami valamivel elmarad az előző félévi eredménytől, de továbbra is magas szintet jelent és megfelel a közép-európai bankok átlagos értékének (76 pont).

## Biztonság és adatvédelem

Elsődlegesnek tartjuk a biztonságot. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért az IT divízió vezérigazgató-helyettese felelős.

Kiemelten kezeljük az egyre fejlettebb biztonsági rendszerek alkalmazását, illetve a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. A 2019-es év során tájékoztattuk ügyfeleinket az adathalász támadásokról honlapunkon és a SmartBank applikáción keresztül, valamint figyelemfelhívó cikkeket jelentettünk meg a médiában az információ- és kártya biztonsági témakörében. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódva belső információ- és kiberbiztonsági kampányt szerveztünk, illetve ekkorra időzítettük a valamennyi munkatársunk számára évente kötelező, vizsgával záruló biztonságtudatossági, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, illetve általános bankbiztonsági e-learning képzést. Partnerértékesítőink is képzésben részesültek. 2019-ben előkészítettük a Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központ működését, amelynek elindítására 2020-ban kerül sor.

## Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló Korrupció-ellenes politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupció-ellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2019-ben összesen 14 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 6 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

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

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

### Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2019-ben közel 3,5 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Az erőforrások hatékony és eredményes felhasználása érdekében alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználását, eredményét. Erőfeszítéseinket továbbra is elsősorban:

- a pénzügyi kultúra fejlesztésére, szemléletformálásra (52%);
- a kultúra és művészet támogatására: értékteremtésre és -megőrzésre;
- az esélyteremtésre: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítésére; illetve
- a sportra koncentráltuk.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben.

Az OTP Fáy András Alapítvány pénzügyi-gazdasági edukációt végez, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási Központ irányítása. A Központ évente 20-25 ezer általános és középiskolás számára nyújt térítésmentes pénzügyi és gazdasági képzéseket, illetve karrierprogramokat. Budapesti és nyíregyházi központjukban innovatív oktatási technikákkal és módszertannal, élményszerzésen keresztül valósul meg a tudásátadás. A Központ szintén fontos tevékenysége a pénzügyi tudatosság erősítése fesztiválokon, kiállításokon és roadshow-k keretében. Kiemelt figyelmet fordítanak minél szélesebb körű elérhetőségre: pedagógus klub működtetése és az ELTÉ-vel megvalósított tanár-továbbképzési program mellett felnőtteknek szóló oktatási anyagot fejlesztettek. BanKing oktató kártyajátékuk mellett további elektronikusan elérhető tartalmakat fejlesztenek. Képzéseik és módszertanuk az elmúlt években több díjat és minősítést is kapott, 2019-ben pedig az OECD – INFE (International Network on Financial Education) partnerszervezetévé válhattak.

Támogatásaink mellett is fontosnak tartjuk a társadalmi szemléletformálást, 2019-ben a túlfogyasztás problémáira hívtuk fel a figyelmet. Kampányunkban a figyelemfelhívás mellett fenntarthatósági honlapunkon közzétettük a túlfogyasztás jellemzőiről szóló kutatásunk eredményeit, illetve pszichológus szakértő nyújt tanácsot a felesleges költések elkerülésében.

Helyi Érték programunk 2019-ben elnyerte az Önkéntes Központ Alapítvány Év Vállalati Önkéntes Programjának díját. A pályázati rendszerben megvalósított programok mellett központi önkéntes eseményeket is szerveztünk, így az önkéntes programokon összesen 2.000 munkatársunk vett részt.

### Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. Humánerőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviseletét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely valamennyi munkavállalóra kiterjed.

| **Az OTP Bank alkalmazottai** (2019. december 31.) | Összesen | Férfi | Nő |
|---|---|---|---|
| Foglalkoztatottak összesen[1] (fő) | 9.318 | 2.975 | 6.343 |
| Nemek szerinti megoszlás | 100% | 31,9% | 68,1% |
| Fluktuáció aránya[2] | 13,0% | 13,2% | 12,8% |

*[1] Definíció: aktív munkavállalók záró statisztikai létszáma, vagyis tartós távolléten lévő munkavállalók nélkül, és a részmunkaidős munkavállalók egy munkavállalónak számítanak.*
*[2] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.*

Az Etikai kódexben bankunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ide értve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következetesen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett, emellett a home office lehetősége valamennyi központi területen adott. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs- és sporttevékenységeket.

2019-ben elfogadott humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése, megfogalmazott prioritásaink a vezetőfejlesztés, a tehetség- és utódlástervezés, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztése, a visszajelzési kultúra támogatásával. Fontosnak tartjuk a kompetenciák alapján, egységes alapokon nyugvó értékelési rendszert, a transzparens elvekre és követelményekre épülő karrierlehetőségeket. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen, ezen túl tehetségprogramot is működtetünk.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2019-ben az elégedettséget és a lojalitást együttesen vizsgálva értékeltük bankunk megtartási képességét. A megtartási index értéke 64 pont lett, amely az optimálisnak tekinthető sávban van.

### A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-európai országban.

### Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 196 db (lezárt) vizsgálat, 1.213 db javaslat, 1.213 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 85 igen, 0 nem;
- Compliance: 10 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 3.374 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 530,0 millió forint, 640,9 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 233; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0073%, amely jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,03025%, európai átlag 0,0416%);
- Etikai ügyek statisztikája: 14 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

## A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

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

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- Belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelőségének vizsgálata.

## NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2020. március 9.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

# KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

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

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

(4) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(5) A Splitska csoport konszolidációjára 2017 2Q-tól került sor. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(6) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

(7) 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(8) 2008. negyedik negyedévétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévétől az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(9) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(10) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba). 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.

(12) A Merkantil Bank adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül). A Merkantil Car 2018 3Q-ban beolvadt a Merkantil Bankba. A táblázat a 2018-as bázisidőszakra a Merkantil Bank és Car összesített adózott eredményét tartalmazza.

(13) A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 1Q-tól kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

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

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

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

(17) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

## AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és a véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában.

  A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019-ben szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.

- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron* szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.

- 2019-ben a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció* sor révén).

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valós érték korrekciója sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.

- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.

- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege

együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre") részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatását, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az akvizíciók hatását és a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékét.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A mérleget (is) érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszúrására került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| **Nettó kamateredmény** | **697.049** | **613.385** |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | 30 | -44 |
| (+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | 76 | -116 |
| (-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | 3.135 | 3.340 |
| (-) Akvizíciók hatása | 1.583 | 795 |
| (-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke | 0 | 20.685 |
| (-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -1.652 | |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | -1.535 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 10.733 | 11.338 |
| **Nettó kamateredmény (korrigált)** | **706.298** | **599.832** |
| | | |
| **Nettó díjak, jutalékok** | **340.445** | **274.136** |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték | -61.920 | -56.958 |
| (-) Akvizíciók hatása | -42 | -14 |
| (+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra | 0 | |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | -30 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 3.906 | 3.539 |
| **Nettó díjak, jutalékok (korrigált)** | **282.504** | **220.731** |
| | | |
| **Devizaárfolyam eredmény, nettó** | **39.470** | **33.893** |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye | -5.166 | 3.153 |
| (-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | -477 | -2.598 |
| (-) Akvizíciók hatása | 1 | 34 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 66 | 265 |
| **Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)** | **45.177** | **33.568** |
| | | |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó** | **11.611** | **1.345** |
| (-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól | 1.914 | |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt** | **9.697** | **1.345** |
| (-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve) | -2.675 | -1.117 |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül** | **12.373** | **2.461** |
| | | |
| **Megszűnő tevékenység eredménye** | **-4.668** | **-586** |
| (-) Akvizíciók hatása | -6.037 | |
| **Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)** | **1.369** | **-586** |
| | | |
| **Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége** | **8.231** | **1.890** |
| **Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)** | **1.369** | **-586** |
| **(+) Egyéb bevételek** | **102.015** | **23.309** |
| **(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény** | **1.048** | **6.459** |
| **(+) Nettó biztosítási díjbevétel** | **849** | **673** |
| **(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége** | **1.282** | **597** |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszközök | 174 | 575 |
| (+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | 0 | 480 |
| (+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -6.778 | -6.510 |
| (+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása | 1.862 | 246 |
| (-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a *Goodwill/részesedés értékcsökkenés* korrekciós soron bemutatva) | -163 | |
| (-) Akvizíciók hatása | 79.538 | 0 |
| (-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | 553 | 2.482 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban | 0 | -26 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | -277 | -375 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | 0 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | -483 | -630 |
| (+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól | 1.914 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -1.072 | 602 |
| **Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt** | **31.376** | **25.134** |
| (-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korrigált) soron könyvelve) | 0 | 0 |
| **Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül** | **31.376** | **25.134** |
| | | |
| **Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre** | **-49.120** | **-22.616** |
| **(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból** | **9** | **607** |
| **(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra** | **-7.995** | **-6.481** |
| **(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra** | **280** | **-326** |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye | 5.176 | -3.088 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | 263 | -37 |
| (+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | 3.135 | 3.340 |
| (-) Akvizíciók hatása | -19.868 | -33 |
| (-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában | -2.127 | |
| (-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció | -7.705 | -6.200 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -46 | -3.164 |
| **Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)** | **-29.474** | **-19.283** |
| | | |
| **Osztalékbevétel** | **7.955** | **5.733** |
| (+) Véglegesen átvett pénzeszközök | 174 | 575 |
| (+) Véglegesen átadott pénzeszközök | -13.195 | -9.465 |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -13.139 | -9.449 |
| (-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | 0 | 480 |
| (-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele | 5.710 | 5.111 |
| (-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása | 1.862 | 246 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 3 | 3 |
| **Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)** | **505** | **457** |
| | | |
| **Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés** | **-81.935** | **-56.100** |
| (-) Goodwill értékcsökkenés | -4.887 | -5.962 |
| (-) Akvizíciók hatása | -7.881 | -3.266 |
| (-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -14.280 | |

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -1.495 | -1.337 |
| **Értékcsökkenés (korrigált)** | **-56.383** | **-48.210** |
| | | |
| **Személyi jellegű ráfordítások** | **-276.754** | **-244.600** |
| (-) Akvizíciók hatása | -3.777 | -1.594 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -7.024 | -6.441 |
| **Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)** | **-280.002** | **-249.447** |
| | | |
| **Társasági adó** | **-49.902** | **-34.000** |
| (-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása | -3.378 | 1.233 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása | 1.623 | 1.562 |
| (+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás | -3.802 | -2.057 |
| (-) Akvizíciók hatásának adóhatása | -5.713 | 573 |
| (-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása | 483 | 0 |
| (-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása | 0 | -1.862 |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás) | 146 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -56 | 163 |
| **Társasági adó (korrigált)** | **-46.921** | **-37.400** |
| | | |
| **Egyéb működési ráfordítások** | **-44.758** | **-19.173** |
| (-) Egyéb költségek | -9.172 | -7.080 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -19.973 | -15.975 |
| (-) Akvizíciók hatása | -7.575 | 1.606 |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | -40 | -21 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban | 0 | 26 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | 14 | 411 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | 2.000 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | 483 | 630 |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | 1.420 | |
| (+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció | -7.705 | -6.200 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -12 | 85 |
| **Egyéb kockázati költség (korrigált)** | **-17.633** | **-6.885** |
| | | |
| **Egyéb általános költségek** | **-282.528** | **-259.823** |
| (+) Egyéb költségek | -9.172 | -7.080 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -19.973 | -15.975 |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök | -13.195 | -9.465 |
| (+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -13.139 | -9.449 |
| (-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra | 0 | |
| (-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -6.778 | -6.510 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt) | -17.792 | -16.848 |
| (-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás | -3.802 | -2.057 |
| (-) Pénzügyi tranzakciós illeték | -61.920 | -56.958 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | -1.435 |
| (-) Akvizíciók hatása | -10.963 | -4.945 |
| (+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -15.933 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -5.003 | -5.052 |
| **Dologi költségek (korrigált)** | **-231.298** | **-199.161** |

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal** | 1.784.378 | 1.547.272 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 57.586 | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)** | 1.841.963 | 1.547.272 |
| | | |
| **Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után** | 410.079 | 420.606 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 354 | |
| **Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)** | 410.433 | 420.606 |
| | | |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | 2.426.779 | 1.883.849 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 759 | |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)** | 2.427.537 | 1.883.849 |
| | | |
| **Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)** | 12.585.969 | 8.751.955 |
| (-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések | 35.450 | 32.613 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 391.490 | |
| **Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)** | 12.942.009 | 8.719.342 |
| | | |
| **Hitelek értékvesztése** | -706.907 | -685.364 |
| (-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék | -35.450 | -32.613 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -23.033 | |
| **Hitelek értékvesztése (korrigált)** | -694.490 | -652.751 |
| | | |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | 1.968.072 | 1.740.520 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 27.555 | |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)** | 1.995.627 | 1.740.520 |
| | | |
| **Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke** | 595.128 | 420.484 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 10.545 | |
| **Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)** | 605.673 | 420.484 |
| | | |
| **Egyéb eszközök** | 785.456 | 312.018 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -465.255 | |
| **Egyéb eszközök (korrigált)** | 320.201 | 312.018 |
| | | |
| **Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | 844.261 | 392.706 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 1.898 | |
| **Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)** | 846.158 | 392.706 |
| | | |
| **Ügyfelek betétei** | 15.171.308 | 11.285.085 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 351.346 | |
| **Ügyfelek betétei (korrigált)** | 15.522.654 | 11.285.085 |
| | | |
| **Egyéb kötelezettségek** | 1.171.805 | 586.445 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -353.244 | |
| **Egyéb kötelezettségek (korrigált)** | 818.561 | 586.445 |

## AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 239.395 | 214.821 | 11 |
| Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 83.111 | 75.912 | 9 |
| ***Összes kamatbevétel*** | ***322.506*** | ***290.733*** | ***11*** |
| ***Összes kamatráfordítás*** | ***-119.384*** | ***-83.778*** | ***43*** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | **203.122** | **206.955** | **-2** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -39.121 | -9.978 | 292 |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN** | **164.001** | **196.977** | **-17** |
| Díj-, jutalék bevételek | 238.995 | 212.556 | 12 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | -35.591 | -34.339 | 4 |
| **DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE** | **203.404** | **178.217** | **14** |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | 13.247 | 9.510 | 39 |
| Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége | 8.188 | 1.960 | 318 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója | 1.890 | 625 | 202 |
| Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény | 4.715 | 3.706 | 27 |
| Osztalékbevételek | 78.887 | 68.481 | 15 |
| Egyéb működési bevételek | 7.505 | 5.179 | 45 |
| Egyéb működési ráfordítások | 26.515 | -2.867 | |
| **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **140.947** | **86.594** | **63** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -115.035 | -104.819 | 10 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -29.925 | -21.232 | 41 |
| Egyéb általános költségek | -160.198 | -151.104 | 6 |
| **EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK** | **-305.158** | **-277.155** | **10** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | **203.194** | **184.633** | **10** |
| Társasági adó | -9.840 | -11.191 | -12 |
| **NETTÓ EREDMÉNY** | **193.354** | **173.442** | **11** |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 289.686 | 360.855 | -20 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.560.142 | 1.074.840 | 45 |
| Repókövetelések | 45.539 | 14.139 | 222 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 172.229 | 155.042 | 11 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 1.485.977 | 1.451.905 | 2 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 3.285.338 | 2.571.979 | 28 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.731 | 32.745 | -9 |
| Befektetések leányvállalatokban | 1.542.538 | 1.177.573 | 31 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.447.224 | 1.431.789 | 1 |
| Tárgyi eszközök | 77.754 | 70.442 | 10 |
| Immateriális javak | 53.282 | 39.883 | 34 |
| Használati jog eszközök | 13.607 | 0 | |
| Befektetési célú ingatlanok | 2.381 | 2.333 | 2 |
| Halasztott adó eszközök | 0 | 1.241 | -100 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 16.677 | 12.221 | 36 |
| Egyéb eszközök | 116.699 | 109.201 | 7 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **10.138.804** | **8.506.188** | **19** |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 738.054 | 458.182 | 61 |
| Repókötelezettségek | 462.621 | 279.854 | 65 |
| Ügyfelek betétei | 6.573.550 | 5.741.498 | 14 |
| Lízingkötelezettségek | 13.660 | 0 | |
| Kibocsátott értékpapírok | 43.284 | 46.694 | -7 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 28.861 | 32.231 | -10 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 83.088 | 82.838 | 0 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 10.023 | 6.925 | 45 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 5.875 | 0 | |
| **Egyéb kötelezettségek** | **246.676** | **236.570** | 4 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 279.394 | 110.454 | 153 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **8.485.086** | **6.995.246** | **21** |
| Jegyzett tőke | **28.000** | **28.000** | 0 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 1.628.354 | 1.484.906 | 10 |
| Visszavásárolt saját részvény | -2.636 | -1.964 | 34 |
| **SAJÁT TŐKE** | **1.653.718** | **1.510.942** | **9** |
| **FORRÁSOK ÖSSZESEN** | **10.138.804** | **8.506.188** | **19** |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió forint | 2018 millió forint | Változás % |
|---|---|---|---|
| **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételhez hasonló bevétel | 777.502 | 647.650 | 20 |
| Nem effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel | 116.642 | 98.379 | 19 |
| ***Kamatbevételek*** | ***894.144*** | ***746.029*** | ***20*** |
| ***Kamatráfordítások*** | ***-197.095*** | ***-132.644*** | ***49*** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | **697.049** | **613.385** | **14** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -49.120 | -22.616 | 117 |
| Értékvesztés visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 9 | 607 | -99 |
| Céltartalék visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra | -7.995 | -6.481 | 23 |
| Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra | 280 | -326 | -186 |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN** | **640.223** | **584.569** | **10** |
| Díj-, jutalék bevételek | 413.348 | 333.082 | 24 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | -72.903 | -58.946 | 24 |
| **DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE** | **340.445** | **274.136** | **24** |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | 40.518 | 40.352 | 0 |
| Deviza műveletek eredménye | 39.470 | 33.893 | 16 |
| Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége | 1.048 | 6.459 | -84 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 11.611 | 1.345 | 763 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége | 1.282 | 597 | 115 |
| Osztalékbevételek | 7.955 | 5.733 | 39 |
| Egyéb működési bevételek | 111.093 | 25.872 | 329 |
| Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége | 8.231 | 1.890 | 335 |
| Egyéb nem-kamatjellegű bevételek | 102.015 | 23.309 | 338 |
| Nettó biztosítási eredmény | 849 | 673 | 26 |
| Egyéb működési ráfordítások | -44.758 | -19.173 | 133 |
| **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **127.701** | **54.726** | **133** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -276.754 | -244.600 | 13 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -77.048 | -50.138 | 54 |
| Goodwill értékvesztés | -4.887 | -5.962 | -18 |
| Egyéb általános költségek | -282.528 | -259.823 | 9 |
| **EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK** | **-641.217** | **-560.523** | **14** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | **467.152** | **352.908** | **32** |
| Társasági adó | **-49.902** | **-34.000** | **47** |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **417.250** | **318.908** | **31** |
| Ebből: | | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | 341 | 97 | 252 |
| A Társaság tulajdonosaira jutó rész | 416.909 | 318.811 | 31 |
| **MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| **NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **-4.668** | **-586** | 697 |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **412.582** | **318.322** | 30 |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## OTP BANK NYRT. 2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió forint | 2018 millió forint | Változás % |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.784.378 | 1.547.272 | 15 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 410.079 | 420.606 | -3 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 251.990 | 181.356 | 39 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 2.426.779 | 1.883.849 | 29 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 11.846.260 | 8.032.068 | 47 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 32.802 | 34.525 | -5 |
| Részvények és részesedések | 20.822 | 17.591 | 18 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.968.072 | 1.740.520 | 13 |
| Tárgyi eszközök | 320.431 | 253.773 | 26 |
| Immateriális javak és goodwill | 242.219 | 166.711 | 45 |
| Használati jog eszköz | 52.950 | - | |
| Befektetési célú ingatlanok | 41.559 | 38.115 | 9 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 7.463 | 15.201 | -51 |
| Halasztott adó eszközök | 26.543 | 20.769 | 28 |
| Egyéb eszközök | 227.349 | 237.932 | -4 |
| Értékesítésre tartott eszközök | 462.071 | - | |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **20.121.767** | **14.590.288** | **38** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 813.399 | 360.475 | 126 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 30.862 | 32.231 | -4 |
| Ügyfelek betétei | 15.171.308 | 11.285.085 | 34 |
| Kibocsátott értékpapírok | 393.167 | 417.966 | -6 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 86.743 | 73.316 | 18 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 10.709 | 7.407 | 45 |
| Halasztott adó kötelezettség | 29.195 | 6.865 | 325 |
| Lízing kötelezettség | 54.194 | 50 | |
| Egyéb kötelezettségek | 628.468 | 498.807 | 26 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 249.938 | 81.429 | 207 |
| Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek | 362.496 | - | |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **17.830.479** | **12.763.631** | **40** |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 2.319.263 | 1.864.204 | 24 |
| Visszavásárolt saját részvény | -60.931 | -67.999 | -10 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 4.956 | 2.452 | 102 |
| **SAJÁT TŐKE** | **2.291.288** | **1.826.657** | **25** |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | **20.121.767** | **14.590.288** | **38** |

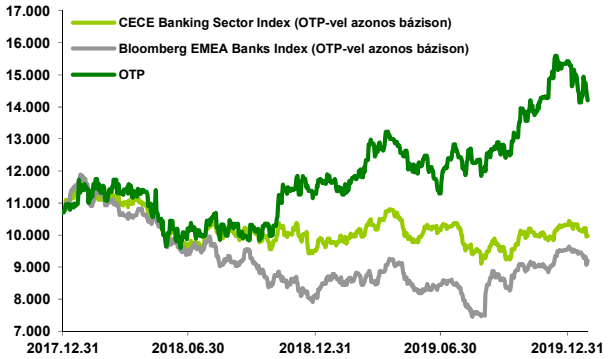
[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

# AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE AZ OTP BANK (KONSZOLIDÁLT) 2019. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

# KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[5] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózás utáni eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény** korrekciós tételek hatása nélkül | **325.335** | **419.052** | **29** |
| Adózás előtti eredmény | 362.734 | 465.973 | 28 |
| Működési eredmény | 384.908 | 510.045 | 33 |
| Összes bevétel | 881.726 | 1.077.727 | 22 |
| Nettó kamatbevétel | 599.832 | 706.298 | 18 |
| Nettó díjak, jutalékok | 220.731 | 282.504 | 28 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek | 61.163 | 88.926 | 45 |
| Működési kiadások | -496.818 | -567.682 | 14 |
| Kockázati költségek (összesen) | -26.167 | -47.107 | 80 |
| Egyedi tételek | 3.993 | 3.034 | -24 |
| Társasági adó | -37.400 | -46.921 | 25 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Mérlegfőösszeg | 14.590.288 | 20.121.767 | 38 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)** | **8.306.712** | **12.247.519** | **47** |
| **Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)** | **9.001.577** | **12.942.009** | **44** |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -694.866 | -694.490 | 0 |
| **Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)** | **11.547.410** | **15.522.654** | **34** |
| Kibocsátott értékpapírok | 417.966 | 393.167 | -6 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 81.429 | 249.938 | 207 |
| Saját tőke | 1.826.657 | 2.291.288 | 25 |
| **Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,7% | 20,3% | 1,6 |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 19,1% | 20,6% | 1,5 |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,3% | 2,4% | 0,1 |
| Működési eredmény marzs | 2,76% | 2,97% | 0,21 |
| Teljes bevétel marzs | 6,33% | 6,28% | -0,04 |
| Nettó kamatmarzs | 4,30% | 4,12% | -0,19 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,57% | 3,31% | -0,26 |
| Kiadás/bevétel arány | 56,3% | 52,7% | -3,7 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány | 0,23% | 0,28% | 0,05 |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg | 0,19% | 0,27% | 0,09 |
| Effektív adókulcs | 10,3% | 10,1% | -0,2 |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt) | 72% | 79% | 7 |
| Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3 | 18,3% | 16,3% | -2,0 |
| Tier1 ráta - Bázel3 | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3 | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| **Részvény információk** | **2018** | **2019** | **%** |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.575 | 30 |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.242 | 1.602 | 29 |
| Záróár (HUF) | 11.290 | 15.430 | 37 |
| Maximum záróár (HUF) | 11.850 | 15.600 | 32 |
| Minimum záróár (HUF) | 9.600 | 11.270 | 17 |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró) | 9,8 | 13,1 | 33 |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF) | 6.524 | 8.183 | 25 |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF) | 5.921 | 7.362 | 24 |
| Price/Book Value | 1,7 | 1,9 | 9 |
| Price/Tangible Book Value | 1,9 | 2,1 | 10 |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből) | 9,9 | 10,5 | 5 |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből) | 9,7 | 10,3 | 6 |
| Átlagos napi forgalom (millió euró) | 18 | 16 | -7 |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény) | 0,5 | 0,4 | -20 |

## ÁRFOLYAMALAKULÁS




## S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank** és **OTP Jelzálogbank** – Hosszú lejáratú deviza adós | BBB |

## MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank** – Hosszú lejáratú deviza betét | Baa3 |
| **OTP Bank** – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság | Ba1 |
| **OTP Jelzálogbank** – Jelzáloglevél | Baa1 |

## FITCH MINŐSÍTÉSEK

| | |
|---|---|
| **OTP Bank Oroszország** – Hosszú lejáratú adós | BB+ |
| **Expressbank Bulgária** – Hosszú lejáratú adós | BB+ |

[5] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.
Általános megjegyzés: az Üzleti Jelentés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1000%-ot).

## *VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2019. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL*

A 2020. február 14-én publikált előzetes negyedik negyedéves GDP adatok alapján (4Q: +4,5% év/év) 2019-ben a magyar gazdaság az Európai Unió legdinamikusabban bővülő gazdaságainak élvonalában volt, 2019 egészében a növekedés éves üteme elérte a 4,9%-ot. Mindez csak mérsékelt lassulást jelez az előző évhez képest. A növekedés motorja a belső fogyasztás és a dinamikusan bővülő beruházási aktivitás volt, emellett a piaci szolgáltatások is jelentősen és a vártnál nagyobb mértékben járultak hozzá a gazdaság bővüléséhez.

Az egyensúlyi mutatók stabilan alakultak, nőtt a foglalkoztatottság, így az ország piaci, befektetői megítélése érdemben javult: 2019-ben a Fitch és a Standard & Poor's Global hitelminősítők egyaránt javították az ország hitelbesorolásán ('BBB'). A működő tőke beáramlás rekordnagyságú, 5 milliárd eurót meghaladó volt, a magyar kockázati prémium 2020 elejére rekord-alacsony szintre szűkült (5 éves CDS: 48 bp).

Az infláció éves átlagban 3,3% volt, az MNB az év egészében folytatta laza monetáris politikáját. A 3 havi referencia hozam december végén 16 bp-on zárt (+3 bp év/év), a hozamgörbe pedig érdemben lejjebb tolódott. A decemberi és 2020. januári infláció ugyan meghaladta az előzetes várakozást, az adószűrt maginfláció azonban továbbra is a Jegybank által célként megfogalmazott sávban maradt.

A gazdaságpolitikai intézkedések között kiemelt szerep jutott a demográfiai helyzet javítását segítő programoknak: a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) esetében 2019 végére a folyósított támogatások összege szektorszinten elérte a 318 milliárd forintot, míg a babaváró hitelből 2019. júliusi bevezetésétől kezdve év végéig 470 milliárd forintnyi folyósítására került sor. Emellett a Kormány és a Jegybank további célzott intézkedésekkel segítette a reálgazdasági szereplők hitelfelvételét, illetve forráshoz jutását (Növekedési Hitelprogram Fix, Növekedési Kötvényprogram).

A lakossági hitelezés 2019-ben gyorsuló ütemben bővült: szektorszinten 47,5%-kal nőtt év/év a háztartási hitelek folyósított állománya, ezzel a hitelállomány 15,5%-kal bővült. Ezen belül a lakáshitelek 9%-kal, a személyi kölcsönök 28%-kal nőttek, miközben a szabad felhasználású jelzáloghitelek 14%-kal csökkentek. A vállalati hitelállományok 11%-kal bővültek.

Ami a Bankcsoport országait illeti, 2019-ben a legtöbb csoporttag esetében összességében kedvezően alakult a makrogazdasági környezet. 2019-ben Ukrajna piaci megítélése lényegesen javult, decemberben létrejött az IMF-fel egy új készenléti hitel-megállapodás, a hrivnya pedig az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt; részben ennek is tudható be, hogy 2020 elején az ország sikeres eurókötvény-kibocsátással tért vissza a tőkepiacokra. Oroszország esetében gyorsuló GDP-növekedésre és a kamatkörnyezet további csökkenésére számítunk. Romániában a korábbi időszak fiskális túlköltekezésének érdemi visszafogása érzékelhetően mérsékelte a gazdasági növekedés dinamikáját, emellett nőtt a belpolitikai bizonytalanság is.

A legfrissebb 2019 4Q adatok, illetve a közelmúlt globális gazdaságot érintő fejleményei fényében a magyar Kormány nevében a pénzügyminiszter február 14-én bejelentette, hogy a 2020-as évre vonatkozó, eredetileg 4%-os növekedési várakozását 3,5%-ra módosította.

### *Konszolidált eredményalakulás: 419 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, robosztus üzleti aktivitás és volumen-bővülés, mérsékelten szűkülő nettó kamatmarzs, javuló hatékonysági mutatók, stabil portfólió minőség*

2019 újabb mérföldkő volt a Bankcsoport történetében: összesen hat bankvásárlás valósult meg (Bulgáriában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szerbiában és Szlovéniában). Az akvizíciók a meglévő piacokon érdemben javították a leánybankok piaci pozícióit, az új piacokon pedig számottevő pozíciókat szerzett a Csoport.

Összességében a 2017 eleje óta megvalósult tranzakciók vételára gyakorlatilag megegyezett a saját tőke könyv szerinti értékével, ugyanakkor egyes tranzakciók árazását az eladóval történt megállapodás alapján az OTP Bank nem tette közzé.

2019-ben fennállása legnagyobb adózott eredményét érte el az OTP Csoport, mérlegfőösszege pedig meghaladta a 20 ezer milliárd forintot. A rekordnagyságú számviteli és korrigált eredményt számos tényező alakította: a régió kedvező gazdasági teljesítményének köszönhetően tovább élénkült az üzleti aktivitás; ennek, valamint a megvalósult akvizícióknak köszönhetően a teljesítő hitelállományok európai összehasonlításban is kiemelkedő, év/év 48%-os ütemben bővültek (árfolyamszűrten); az organikus növekedés az előző évi ütemmel megegyező mértékű, 15%-os volt. A magasabb állományok ellensúlyozták a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet és az élénkülő verseny, illetve szabályozási okok miatt zsugorodó kamatmarzs kamatbevételekre gyakorolt negatív hatását. Emellett

év/év minden csoporttagi deviza ellenében gyengülő forint kedvezően befolyásolta a külföldi leánybankok forintban kifejezett hozzájárulását.

A hitelportfóliók minősége összességében stabil, a Stage 3 hitelek aránya tovább csökkent, az éves hitelkockázati költségráta csak enyhén emelkedett.

A szlovák bank értékesítéséről szóló adásvételi megállapodás megkötésének bejelentésére 2020. február 17-én került sor. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli eredménykimutatásban és mérlegben a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a '*Nettó eredmény megszűnő tevékenységből'* soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. A számviteli mérleg és eredménykimutatás a Tájékoztató 'Pénzügyi adatok' című fejezetében, míg a korrigált és számviteli pénzügyi kimutatások közötti eltérések transzparens bemutatása a 'Kiegészítő adatok' fejezetében található.

A Bankcsoport 2019. évi számviteli adózott eredménye 412,6 milliárd forint volt, szemben a tárgyidőszak 318,3 milliárd forintos nyereségével. A javulás év/év 30%-os.

A számviteli eredményből számított ROE 20,3% volt (+1,6%-pont év/év).

2019 folyamán a Bankcsoport összességében az előző évinél kisebb, -6,5 milliárd forintnyi korrekciós tételt tüntetett fel (adózás után), ami alábbi tételeket tartalmazta:

- -16,2 milliárd forintnyi adó utáni negatív hatás a pénzügyi szervezetek különadója soron, mely tartalmazza a 2019. év során fizetett magyarországi, szlovákiai és román banki különadót;
- -8,4 milliárd forint (adózás után) a goodwill/részesedés értékcsökkenés soron, mely tartalmazza a 2019 2Q-ban a román leánybankkal kapcsolatban elszámolt goodwill leírást, és 2019 4Q-ban egyes leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés elszámoláshoz vagy visszaíráshoz kapcsolódó adóhatást;
- -1,6 milliárd forint (adózás után) a szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség;
- +19,3 milliárd forint (adózás után) az akvizíciók hatása soron, ami tartalmazza az elmúlt időszakban megvalósult bankvásárlásokkal és integrációs projektekkel közvetlenül összefüggő tételeket, illetve a 2020 februárjában bejelentett szlovák bankeladás egyszeri eredményhatását;
- +0,5 milliárd forint osztalék és pénzeszköz átadás (adózás után).

A Bankcsoport 2019-ban 419 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 29%-kal haladja meg a bázisidőszak teljesítményét. Az év során végrehajtott és az eredménybe bekerült akvizíciók nélkül a 2019-es korrigált profit 389,7 milliárd forint lett volna (+20% év/év). Az effektív társasági adóráta 0,2%-ponttal 10,1%-ra mérséklődött. Az adózás előtti eredmény 28%-kal nőtt 2018-hoz képest.

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményen belül a legmagasabb eredményt továbbra is az OTP Core érte el (191 milliárd forint). Valamennyi leánybank és leányvállalat javított előző évi teljesítményén. Nagyságánál fogva kiemelkedő volt a bolgár (67,9 milliárd forint), ukrán (35,2 milliárd forint), horvát (30,7 milliárd forint), valamint az orosz (28,1 milliárd forint) eredmény-hozzájárulás, emellett számos leányvállalat duplázta, sőt triplázta előző évi eredményét. Közülük is kiemelkedik az OTP Alapkezelő teljesítménye: köszönhetően a rekordnagyságú sikerdíj-bevételnek év/év három és félszeresére nőtt az adózott eredménye (15,1 milliárd forintra).

Az újonnan akvirált bankok profit-hozzájárulásának összevetésénél figyelembe kell venni, hogy ezek különböző időpontokban kerültek konszolidálásra. A bolgár Expressbank az elmúlt 12 hónapban közel 18 milliárd forinttal, az albán leánybank 2Q-4Q között 2,6 milliárd forinttal, a montenegrói és moldáv leánybankok az augusztus-decemberi időszakban 1,9-1,9 milliárd forinttal, az újonnan akvirált szerb leánybank 4Q-ban 5 milliárd forinttal javította a konszolidált korrigált eredményt. Az öt bank tehát összesen 29,4 milliárd forinttal járult hozzá a 2019-es korrigált profithoz. A szlovén SKB Banka esetében ugyanakkor csak a mérleg került konszolidálásra; az eredménye 2020-tól jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

Mindezek eredményeként a 2019-es korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 38%-ról 46%-ra emelkedett.

A Bankcsoport korrigált eredményéből számított ROE mutatója 20,6%-ra emelkedett (+1,5%-pont év/év), ezen belül kimagasló volt az ukrán leánybank rátája (42,5%).

Mivel a menedzsment 2019-évre vonatkozó várakozásai több esetben az akvizíciók hatása nélküli teljesítményre vonatkoztak, a konszolidált eredmény- és mérlegtételek bemutatásakor ezeket szintén feltüntetjük.

2019-ben a Bankcsoport 22%-kal növelte éves bevételeit (akvizíciók nélkül +14%). Az éves működési eredmény 33%-kal javult (akvizíciók nélkül +21%), míg a kockázati költségek 80%-kal emelkedtek (akvizíciók nélkül +46%), ezen belül a hitelkockázati költségek 53%-kal.

A folytatódó marzs-erózió és erősödő verseny ellenére az éves nettó kamateredmény 18%-kal javult év/év (akvizíciók nélkül +9%), ami döntően a teljesítő hitelállományok robosztus bővülésének köszönhető. A nettó díj- és jutalékbevételek dinamikája (+28% év/év, akvizíciók nélkül +21%) kiemelkedő volt, ez jelentős mértékben a magyar operációhoz köthető: az OTP Alapkezelő esetében az alapok teljesítményéhez kapcsolódó sikerdíj 2019-ben 14 milliárd forintot képviselt, szemben a megelőző évi 1 milliárd forinttal. Emellett az OTP Core-nál a tranzakciós volumenek és az üzleti aktivitás erősödése mellett az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapír értékesítéséhez kapcsolódó forgalmazói jutalék is növelte a bevételeket.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 45%-kal nőttek (akvizíciók nélkül +34%). Ezt részben az említett öt leánybank eredményének bekonszolidálása, illetve a magasabb devizaárfolyam-, illetve értékpapír-eredmény magyarázza.

A konszolidált éves nettó kamatmarzsot több tényező alakította: a továbbra is alacsony, sőt csökkenő kamatkörnyezet, az erősödő verseny, az újonnan akvirált bankok alacsonyabb kamatmarzsának összetételhatása, valamint a forinttal szemben év/év erősödő devizák miatt jelentkező összetételhatás (pl. HUF/UAH -13,5%, HUF/RUB -4,1% éves átlagban). A 2019. évi nettó kamatmarzs (4,12%) 19 bp-tal mérséklődött év/év. Ugyanakkor az akvizíciós hatás kiszűrésével a marzs év/év minimális mértékben, 4 bp-tal szűkült (4,27%).

Egyedi szinten a legnagyobb év/év marzs-visszaesést az orosz operáció szenvedte el (15,21%-ról 13,58%-ra), ennél kisebb mértékben, de folytatódott a marzs-erózió Bulgáriában (3,37%-ról 3,0%-ra) és az OTP Core-nál is (3,01%-ról 2,92%-ra). Marzs-javulás csak az ukrán leánybanknál történt (9,21%-ról 9,55%-ra).

A konszolidált működési költségek nominálisan 14%-kal nőttek év/év, az akvizíciók okozta költségnövekedés hatását kiszűrve 6,0% volt az éves árfolyamszűrt növekedési ütem. Valamennyi költségelem nőtt: a személyi jellegű költségek 12%-kal emelkedtek, tükrözve a legtöbb országban jelen lévő erős bérinflációt. Az amortizáció ennél nagyobb ütemben, 17%-kal nőtt év/év. A dologi költségek éves 16%-os emelkedése mögött részben az általános banki működéssel összefüggő emelkedő költségek (bérleti díjak, irodai berendezések költsége), a magasabb felügyeleti díjak, valamint a digitális átalakítással kapcsolatos költségek állnak.

A konszolidált kiadás/bevétel mutató év/év 3,7%-ponttal 52,7%-ra mérséklődött. A működési költség/mérlegfőösszeg mutató év/év ugyancsak javult: 3,57%-ról 3,31%-ra.

A horvát operációnál már 2019-ben jelentkeztek az akvizícióval kapcsolatos költségszinergiák.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év összesen 48%-kal, közel 4.000 milliárd forinttal nőtt, ezen belül az organikus növekedés 15%, 1.252 milliárd forint volt. Kedvező, hogy valamennyi csoporttagnál és konszolidált szinten minden hitelkategóriában növekedés volt tapasztalható. Ami a főbb termékkategóriákat illeti: legnagyobb mértékben a mikro- és kisvállalati állomány nőtt (+54%, akvizíciók nélkül -3%), ezt követte a nagyvállalati portfólió bővülése (+52%, akvizíciók nélkül +17%), illetve a fogyasztási hitelek növekedése (+48%, akvizíciók nélkül +26%). A jelzáloghitelek árfolyamszűrt állománya 39%-kal emelkedett (+9% akvizíciók nélkül).

Az egyedi teljesítményeknél éves szinten kiemelkedő volt a magyar (+21%, ezen belül a fogyasztási hitelek +81%), az ukrán (+27%), a román (+23%) és horvát (+15%) organikus teljesítő hitel növekedés. A többi leánybank esetében az éves dinamikát jelentősen torzították az évközi akvizíciók.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2019-ben a hitelvolumen-növekedéstől elmaradó mértékben, 34%-kal bővült, míg akvizíciós hatás nélkül év/év 11%-os volt a növekedés. Mindezek eredményeként a Csoport nettó hitel/betét mutatója az elmúlt évek összevetésében a legdinamikusabban, év/év 7%-ponttal 79%-ra emelkedett.

2019. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 7,4 milliárd eurónak megfelelő összegű volt.

Összhangban a javuló makrogazdasági környezettel, valamint a behajtási tevékenység hatékonyságának javulásával, a Csoport kockázati profilja összességében javult. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2019 végén a bruttó hitelállomány 5,9%-ára mérséklődött (-2,7%-pont év/év). A Stage 2 hitelek részaránya 5,3% volt (-1,5%-pont év/év).

A DPD90+ állományok növekedése (árfolyamszűrten, eladások/leírások és az akvirált bankok bekerülésének technikai hatásától tisztítva) 2019-ben 81 milliárd forint volt, míg 2018-ban 24 milliárd forint. A csoportszintű DPD90+ ráta számottevően, év/év 2,1%-ponttal 4,2%-ra mérséklődött, ami már alacsonyabb a pénzügyi válság előtti szinteknél. A ráta csökkenését eladások és leírások is segítették, 2019-ben 133 milliárd forint összegben került erre sor (árfolyamszűrten), zömmel az orosz és ukrán leánybankok esetében. Magyarországon 3,2%-ra csökkent év végére a mutató (-1,3%-pont év/év). A konszolidált hitelkockázati költségráta 0,28% volt, szemben a 2018. évi 0,23%-os szinttel.

### *Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)*

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier1, CET1) 2019 végén az éves nettó eredmény beszámításával, valamint a 2019-es eredményből kifizetésre javasolt osztalék levonásával 13,9% volt. A CET1 ráta megegyezik a Tier1 rátával.

### *Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra*

A magyar szuverén hitelminősítés 2019 februárjában javult: az S&P Global majd a Fitch 'BBB-'-ról egyaránt 'BBB'-re emelte az ország hitelbesorolását. Közel egy évvel később, 2020. január 27-én az S&P Global 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét minősítése változatlanul 'Baa3' a Moody's-nál, stabil kilátással. A Bank által 2019. július 15-én kibocsátott, lejárattal rendelkező járulékos tőkeinstrumentum besorolása 'Ba1' lett a Moody's-nál, emellett 2019. július 17-én a hosszú lejáratú forint betétek minősítése 'Baa2' szintről 'Baa1' szintre javult. Ezzel egy időben az OTP Jelzálogbank kibocsátói minősítése a Moody's-nál 'Baa3' szintről 'Baa2'-re javult, stabil kilátás mellett; míg a jelzáloglevelek minősítése változatlanul 'Baa1'.

2019. július 29-én a Fitch 'BB'-ről 'BB+'-ra javította mind a bolgár Expressbank, mind pedig az OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú kibocsátói minősítését; a kilátás mindkét esetben stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2019. év végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,58%), Kafijat Zrt. (6,89%), az OPUS Securities SA (5,18%), valamint a Groupama Csoport (5,13%).

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

### Magyarország

- 2020. január 27-én az S&P Global Ratings 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és OTP Jelzálogbank Zrt. rövid- és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) pedig megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.
- 2020. január 30-án az MNB az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Csoport számára a lefolytatott SREP vizsgálat keretében:
  - Az elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,78%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,28% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - Az alapvető tőke (Tier1) esetén 1,03%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,03% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - A teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,38%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,38% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2020. február 14-én a KSH publikálta az előzetes GDP-statisztikát, ennek megfelelően a magyar gazdaság 2019 4Q-ban 4,5%-kal bővült, így az éves növekedés 4,9% volt. A megnövekedett külső bizonytalansági tényezők miatt ugyanakkor a Kormány 3,5%-ra mérsékelte eddigi 4%-os, a 2020-as évre vonatkozó növekedési előrejelzését.
- 2020. február 14-én az S&P Global Ratings stabilról pozitívra javította a magyar állam hosszúlejáratú devizaadósság besorolásának ('BBB') a kilátásait.
- 2020. február 17-én az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

### Románia

- 2020. január 11-én egy rendkívüli kormányhatározat (1/2020) a bankadó megszűntetéséről döntött.

### Oroszország

- 2020. január 21-én új kormány került kinevezése, élén Mihail Misusztyin miniszterelnökkel.
- 2020. február 7-én az orosz jegybank 0,25%-ponttal 6,0%-ra mérsékelte az alapkamatot.

### Ukrajna

- 2020. január 30-án az ukrán jegybank 250 bp-tal 11%-ra mérsékelte az alapkamatot.

### Horvátország

- A Horvát Legfelsőbb Bíróság a CHF alapú fogyasztói kölcsönszerződések egyoldalú módosításának és az árfolyamváltozás miatti kockázatról szóló szerződéses klauzula tisztességtelenségével kapcsolatos, 2019. szeptemberében meghozott döntése, továbbá a Legfelsőbb Bíróság Polgári Kollégiumának elévülésre vonatkozó, 2020. januárjában kiadott véleménye, valamint a Legfelsőbb Bíróság soron következő (március 17-ig esedékes) döntése azon kölcsönszerződések köréről, melyekre a korábban kimondott tisztességtelenség vonatkozik, pénzügyi hatással járhat az OTP Bank horvátországi leányvállalatára vonatkozóan. A lehetséges pénzügyi hatást azonban nem lehet jelenleg számszerűsíteni. A hitelfelvevők egyénileg perelhetik be a bankokat visszatérítés céljából. A Legfelsőbb Bíróság végső döntésével szemben a Horvát Köztársaság Alkotmánybíróságához lehet fordulni.

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[6]

| | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózott eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül** | **325.335** | **419.052** | **29** |
| Bankok összesen[1] | 308.831 | 385.622 | 25 |
| OTP Core (Magyarország)[2] | 180.445 | 190.956 | 6 |
| Corporate Center[3] | 6.190 | 3.478 | -44 |
| DSK Csoport (Bulgária)[4] | 47.293 | 67.879 | 44 |
| OBH (Horvátország)[5] | 24.961 | 30.719 | 23 |
| OTP Bank Szerbia[6] | 2.999 | 10.430 | 248 |
| OTP Bank Románia[7] | 3.850 | 6.309 | 64 |
| OTP Bank Ukrajna[8] | 24.415 | 35.223 | 44 |
| OTP Bank Oroszország[9] | 16.420 | 28.127 | 71 |
| CKB Csoport (Montenegró)[10] | 2.214 | 6.377 | 188 |
| OTP Bank Albánia | - | 2.616 | |
| Mobiasbanca (Moldova) | - | 1.936 | |
| OBS (Szlovákia)[11] | 44 | 1.575 | |
| Leasing | 9.827 | 7.115 | -28 |
| Merkantil Bank (Magyarország)[12] | 7.437 | 7.115 | -4 |
| Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia, Szerbia)[13] | 2.391 | | |
| Alapkezelés eredménye | 4.159 | 15.208 | 266 |
| OTP Alapkezelő (Magyarország) | 4.122 | 15.104 | 266 |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[14] | 37 | 104 | 179 |
| Egyéb magyar leányvállalatok | 1.601 | 9.498 | 493 |
| Egyéb külföldi leányvállalatok[15] | 388 | 232 | -40 |
| Kiszűrések | 528 | 1.377 | 161 |
| | | | |
| Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[16] | 200.323 | 227.527 | 14 |
| Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[17] | 125.012 | 191.525 | 53 |
| Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása | 38% | 46% | 19 |

Megjegyzés: 2019-től a külföldi lízing cégek az adott országbeli operáció részeként kerültek bemutatásra.

[6] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok"* fejezetében olvashatók.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **Konszolidált adózás utáni eredmény** | **318.322** | **412.582** | **30** |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | **-7.013** | **-6.470** | **-8** |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott) | 457 | 505 | 11 |
| Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott) | -4.729 | -8.427 | 78 |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | -15.286 | -16.170 | 6 |
| A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után) | 565 | 0 | -100 |
| Akvizíciók hatása (társasági adó után) | -6.844 | 19.265 | -381 |
| A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (adó után) | 18.823 | 0 | -100 |
| A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában | 0 | -1.644 | |
| **Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény** korrekciós tételek hatása nélkül | **325.335** | **419.052** | **29** |
| **Adózás előtti eredmény** | **362.734** | **465.973** | **28** |
| **Működési eredmény** | **384.908** | **510.045** | **33** |
| **Összes bevétel** | **881.726** | **1.077.727** | **22** |
| **Nettó kamatbevétel** | **599.832** | **706.298** | **18** |
| **Nettó díjak, jutalékok** | **220.731** | **282.504** | **28** |
| **Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek** | **61.163** | **88.926** | **45** |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó | 33.568 | 45.177 | 35 |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó | 2.461 | 12.372 | 403 |
| Nettó egyéb bevételek | 25.134 | 31.376 | 25 |
| **Működési költség** | **-496.818** | **-567.682** | **14** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -249.447 | -280.002 | 12 |
| Értékcsökkenés | -48.210 | -56.383 | 17 |
| Dologi költségek | -199.161 | -231.298 | 16 |
| **Kockázati költségek összesen** | **-26.167** | **-47.107** | **80** |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -19.283 | -29.474 | 53 |
| Egyéb kockázati költség | -6.885 | -17.633 | 156 |
| **Egyedi tételek összesen** | **3.993** | **3.034** | **-24** |
| Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége | 0 | 0 | |
| Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban) | 3.993 | 3.034 | -24 |
| **Társasági adó** | **-37.400** | **-46.921** | **25** |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| ROE (számviteli adózott eredményből) | 18,7% | 20,3% | 1,6 |
| ROE (korrigált adózott eredményből) | 19,1% | 20,6% | 1,5 |
| ROA (korrigált adózott eredményből) | 2,3% | 2,4% | 0,1 |
| Működési eredmény marzs | 2,76% | 2,97% | 0,21 |
| Teljes bevétel marzs | 6,33% | 6,28% | -0,04 |
| Nettó kamatmarzs | 4,30% | 4,12% | -0,19 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs | 1,58% | 1,65% | 0,06 |
| Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs | 0,44% | 0,52% | 0,08 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg | 3,57% | 3,31% | -0,26 |
| Kiadás/bevétel arány | 56,3% | 52,7% | -3,7 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány | 0,23% | 0,28% | 0,05 |
| Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg | 0,19% | 0,27% | 0,09 |
| Effektív adókulcs | 10,3% | 10,1% | -0,2 |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel | 32% | 34% | 2 |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.576 | 30 |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből) | 1.215 | 1.575 | 30 |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.243 | 1.602 | 29 |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből) | 1.242 | 1.602 | 29 |
| **Átfogó eredménykimutatás** | **2018** | **2019** | **%** |
| Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt) | 318.322 | 412.582 | 30 |
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai | -20.323 | 30.224 | -249 |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | -9 | 11 | -222 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -3.253 | -2.526 | -22 |
| Átváltási különbözet | 10.007 | 79.440 | 694 |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása | -65 | -161 | 148 |
| **Nettó átfogó eredmény** | **304.679** | **519.570** | **71** |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény | 304.813 | 518.802 | 70 |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | -134 | 768 | -673 |
| **Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR | 319 | 325 | 2 |
| HUF/CHF | 276 | 292 | 6 |
| HUF/USD | 270 | 291 | 8 |

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

## ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió eléri az 1,2 milliárd eurót). A Bankcsoport tartalékainak magas szintje miatt likviditási szempontból nem volt szükséges, ugyanakkor a tőke összetételének optimalizálása szempontjából indokokolt volt egy 500 millió euró névértékű járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás a második félévben.

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2019 végén meghaladta a 7,4 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. Forinttal szembeni hosszú deviza forrásszerző célú swapok kötésére nem került sor az év során, emellett az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2019. december: 1,7 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 6%-kal csökkent, ami nagyban köszönhető annak, hogy a 2018. évvel ellentétben 2019-ben nem került sor az OTP Jelzálogbank által jelzáloglevél kibocsátására, így a lejáró és újonnan kibocsátott lakossági kötvények és a lejáró jelzáloglevelek egyenlege negatív lett. Éves viszonylatban másfél milliárd forinttal, közel 3 milliárd forintra csökkent a magyar lakossági kötvények állománya.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év megháromszorozódott, köszönhetően a már említett 500 millió eurós járulékos tőkeinstrumentum kibocsátásának.

### …emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

### Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 21,97 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció felvételére 2007-ben került sor, mérete 2008 vége óta a jelenlegi 310 millió euró. A stratégiai nyitott pozíció átértékelési eredménye közvetlenül a saját tőkével szemben kerül elszámolásra.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

| Főbb mérlegtételek | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **14.590.288** | **20.121.767** | **38** |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.547.272 | 1.841.963 | 19 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 420.606 | 410.433 | -2 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 181.355 | 251.991 | 39 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.883.849 | 2.427.537 | 29 |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 8.066.592 | 12.247.519 | 52 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])** | **8.306.712** | **12.247.519** | **47** |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 8.719.342 | 12.942.009 | 48 |
| **Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])** | **9.001.577** | **12.942.009** | **44** |
| ebből: Retail hitelek | 5.480.960 | 7.619.989 | 39 |
| Jelzáloghitelek | 2.609.698 | 3.471.008 | 33 |
| Fogyasztási hitelek | 2.223.583 | 3.190.556 | 43 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 647.680 | 958.425 | 48 |
| Corporate hitelek | 3.203.486 | 4.774.075 | 49 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 2.899.818 | 4.395.789 | 52 |
| Önkormányzati hitelek | 303.668 | 378.285 | 25 |
| Gépjárműfinanszírozás | 317.131 | 547.946 | 73 |
| Hitelek értékvesztése | -652.751 | -694.490 | 6 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1]) | -694.866 | -694.490 | 0 |
| Részvények és részesedések | 17.592 | 20.822 | 18 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.740.520 | 1.995.627 | 15 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke | 420.484 | 605.673 | 44 |
| ebből: Goodwill (nettó) | 91.766 | 105.298 | 15 |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó) | 328.718 | 500.375 | 52 |
| Egyéb eszközök | 312.018 | 320.201 | 3 |
| **FORRÁSOK ÖSSZESEN** | **14.590.288** | **20.121.767** | **38** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 392.706 | 846.158 | 115 |
| Ügyfelek betétei | 11.285.085 | 15.522.654 | 38 |
| **Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])** | **11.547.410** | **15.522.654** | **34** |
| ebből: Retail betétek | 8.435.273 | 11.217.326 | 33 |
| Lakossági betétek | 6.972.763 | 9.228.802 | 32 |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 1.462.510 | 1.988.524 | 36 |
| Corporate betétek | 3.100.793 | 4.290.769 | 38 |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 2.389.687 | 3.502.442 | 47 |
| Önkormányzati betétek | 711.106 | 788.327 | 11 |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek | 11.344 | 14.560 | 28 |
| Kibocsátott értékpapírok | 417.966 | 393.167 | -6 |
| ebből: Retail kötvények | 4.732 | 3.237 | -32 |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül | 413.235 | 389.930 | -6 |
| Egyéb kötelezettségek | 586.445 | 818.561 | 40 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke[2] | 81.429 | 249.937 | 207 |
| **Saját tőke** | **1.826.657** | **2.291.288** | **25** |
| Mutatószámok | 2018 | 2019 | %/%-pont |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1]) | 78% | 83% | 5 |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1]) | 72% | 79% | 7 |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint | | 11.489.554 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 591.870 | 685.885 | 16 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 6,8% | 5,3% | -1,5 |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 10,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint | 753.033 | 766.570 | 2 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 8,6% | 5,9% | -2,7 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 65,2% | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya | 551.498 | 541.467 | -2 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 6,3% | 4,2% | -2,1 |
| Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3 | 2018 | 2019 | %/%-pont |
| Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) | 18,3% | 16,3% | -2,0 |
| Tier1 ráta | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta | 16,5% | 13,9% | -2,6 |
| Szavatoló tőke (konszolidált) | 1.731.970 | 2.321.248 | 34 |
| Ebből Alapvető (Tier1) tőke | 1.565.247 | 1.985.666 | 27 |
| Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke | 1.565.247 | 1.985.666 | 27 |
| Járulékos (Tier2) tőke | 166.723 | 335.582 | 101 |
| Ebből Hibrid másodlagos tőke | 89.935 | 89.935 | 0 |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 9.488.916 | 14.262.197 | 50 |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat) | 7.966.050 | 12.529.878 | 57 |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat) | 1.522.866 | 1.732.319 | 14 |
| Záró devizaárfolyamok alakulása | 2018 Ft | 2019 Ft | Változás % |
| HUF/EUR | 322 | 331 | 3 |
| HUF/CHF | 285 | 304 | 7 |
| HUF/USD | 281 | 295 | 5 |

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

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

# AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

**Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 180.445 | 190.956 | 6 |
| Társasági adó | -14.717 | -12.668 | -14 |
| Adózás előtti eredmény | 195.162 | 203.624 | 4 |
| Működési eredmény egyedi tételek nélkül | 144.577 | 173.995 | 20 |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül | 378.534 | 432.013 | 14 |
| Nettó kamatbevétel | 245.934 | 261.754 | 6 |
| Nettó díjak, jutalékok | 107.010 | 126.911 | 19 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül | 25.590 | 43.349 | 69 |
| Működési költség | -233.956 | -258.018 | 10 |
| Összes kockázati költség | 46.591 | 26.594 | -43 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 48.192 | 30.332 | -37 |
| Egyéb kockázati költség | -1.601 | -3.737 | 133 |
| Egyedi tételek összesen | 3.993 | 3.034 | -24 |
| Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye | 3.993 | 3.034 | -24 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROE | 12,2% | 11,7% | -0,5 |
| ROA | 2,2% | 2,1% | -0,1 |
| Működési eredmény marzs | 1,8% | 1,9% | 0,2 |
| Teljes bevétel marzs | 4,64% | 4,82% | 0,18 |
| Nettó kamatmarzs | 3,01% | 2,92% | -0,09 |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs | 1,31% | 1,42% | 0,10 |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs | 0,31% | 0,48% | 0,17 |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta | 2,9% | 2,9% | 0,0 |
| Kiadás/bevétel arány | 61,8% | 59,7% | -2,1 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány[1] | -1,60% | -0,88% | 0,72 |
| Effektív adókulcs | 7,5% | 6,2% | -1,3 |

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

**Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:**

| Főbb mérlegtételek (záróállományok) | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Mérlegfőösszeg | 8.563.425 | 9.641.692 | 13 |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 3.096.391 | 3.740.975 | 21 |
| **Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)** | **3.112.187** | **3.740.975** | **20** |
| Bruttó hitelek | 3.241.345 | 3.883.412 | 20 |
| **Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)** | **3.258.458** | **3.883.412** | **19** |
| Retail hitelek | 1.971.206 | 2.376.885 | 21 |
| Jelzáloghitelek | 1.329.600 | 1.383.774 | 4 |
| Fogyasztási hitelek | 425.790 | 746.269 | 75 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 215.816 | 246.842 | 14 |
| Corporate hitelek | 1.287.252 | 1.506.527 | 17 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1.201.815 | 1.404.773 | 17 |
| Önkormányzati hitelek | 85.437 | 101.754 | 19 |
| Hitelekre képzett céltartalékok | -144.954 | -142.437 | -2 |
| **Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)** | **-146.270** | **-142.437** | **-3** |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény | 5.967.857 | 6.770.161 | 13 |
| **Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)** | **6.000.083** | **6.770.161** | **13** |
| Retail betétek + retail kötvény | 4.072.038 | 4.505.485 | 11 |
| Lakossági betétek + retail kötvény | 3.278.499 | 3.562.244 | 9 |
| *Ebből: Retail kötvény* | 4.732 | 3.237 | -32 |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 793.539 | 943.241 | 19 |
| Corporate betétek | 1.928.045 | 2.264.676 | 17 |
| Közép- és nagyvállalati betétek | 1.321.304 | 1.624.880 | 23 |
| Önkormányzati betétek | 606.741 | 639.796 | 5 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 236.700 | 445.301 | 88 |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül) | 461.138 | 436.340 | -5 |
| Saját tőke | 1.561.688 | 1.720.872 | 10 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 3.550.841 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 91,4% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,8% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 163.954 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 4,2% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 12,4% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 190.682 | 168.618 | -11,6 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 5,9% | 4,3% | -1,5 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 55,4% | |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 147.218 | 123.895 | -16 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 4,5% | 3,2% | -1,4 |
| **Piaci részesedés** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| Hitelek | 20,8% | 22,2% | 1,4 |
| Betétek | 25,7% | 27,7% | 2,0 |
| Mérlegfőösszeg | 26,2% | 28,8% | 2,6 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt) | 52% | 55% | 3 |
| Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen) | 18,2% | 17,8% | -0,4 |
| Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke) | 5,5x | 5,6x | 0,1x |
| Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS) | 28,2% | 26,6% | -1,6 |
| Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS) | 26,2% | 22,6% | -3,6 |

- ***Az OTP Core korrigált éves profitja 191 milliárd forint volt (+6% év/év). A profitbővülés szerkezetét tekintve, a működési eredmény 20%-os javulását a kisebb összegű pozitív kockázati költségek ellensúlyozták***
- ***2019-ben javult a teljes bevételi marzs, a nettó kamatmarzs 9 bp-os szűkülése ellenére***
- ***Kedvező hitelminőségi trendek mellett a Stage 3 hitelek aránya 4,3%-ra csökkent***
- ***2019-ben a lakossági hitelbővülés gyorsult, míg a vállalati hitelek a kiemelkedő 2018-as növekedés után mérséklődő dinamikát mutattak. A Stage 1+2 hitelek év/év 21%-kal nőttek árfolyamszűrten, amit a babaváró hitelek júliusi indulása is támogatott***
- ***A betétállomány kétszámjegyű növekedése mellett a nettó hitel/betét arány 3%-ponttal javult. A lakossági betétek trendszerű növekedése a MÁP Plusz lakossági állampapír júniusi megjelenése ellenére is folytatódott***

*2019-től az OTP Ingatlanlízing Zrt. kikerült az OTP Core-t alkotó vállalatok köréből, és az Egyéb magyar leányvállalatok között került bemutatásra. Az OTP Ingatlanlízing 2019. december végi bruttó hitelei 23,4 milliárd, teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelei 22,0 milliárd forintra rúgtak, utóbbin belül a*

*jelzáloghitelek 19,3 milliárd forintot tettek ki. Az OTP Ingatlanlízing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,35 milliárd forint volt.*

*2019-től az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. E két cég 2019 egészében 0,6 milliárd forintos veszteséget realizált.*

*Két, korábban az egyéb magyar leányvállalatok között bemutatott cég 2019.09.30-i hatállyal beolvadt az OTP Core-tag Monicomp Zrt.-be.*

### *Eredményalakulás*

2019-ben az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 191 milliárd forint volt, az év/év 6%-os emelkedés főként a 20%-kal erősödő működési eredménynek köszönhető, amit részben ellensúlyozott a mérséklődő pozitív kockázati költség.

Az adózás előtti eredmény tekintetében év/év 4%-os javulás következett be.

Az éves működési eredmény (egyedi tételek nélkül) 20%-os emelkedésének összetevői közül kiemelendő az összes bevétel 14%-os erősödése. Az éves nettó kamateredmény 6%-kal nőtt, ami elsősorban a hitelek dinamikus organikus növekedésének volt köszönhető, miközben az ügyfélbetétek bővülése nyomán befolyó likviditás kihelyezésén elért kamatbevételek is segítették a dinamikát.

Az alacsony rövid kamatszintek, és a süllyedő hosszú hozamok által meghatározott környezetben az éves nettó kamatmarzs év/év 9 bp-tal 2,92%-ra mérséklődött. Mind a hitelportfólió, mind a likvid eszközök átlagos kamatszintje csökkent. Emellett a mérlegben nőtt a nem kamatozó eszközök (benne a leányvállalati befektetések) aránya.

Az éves nettó díjak és jutalékok 19%-kal nőttek, ami főleg a növekvő forgalom és volumenek hatására emelkedő betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártya jutalékbevételekhez köthető. További kedvező fejlemény, hogy a 2017 második félévétől csökkenő trendet mutató értékpapír forgalmazáshoz kapcsolódó jutalékbevételek 2019 egészében év/év 21%-os emelkedést mutattak. Ennek oka, hogy az ÁKK – a jutalék elszámolási módszertan átalakításával párhuzamosan – júniustól bevezette az új Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz) lakossági állampapírt, melynek állománya jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 69%-kal nőttek, melyben nagy szerep jutott a tárgyidőszakban realizált magasabb értékpapír árfolyameredménynek.

Az egyedi bevételi tételek között megjelenő sajátrészvény csere ügylet eredményének 2019. évi összege 3,0 milliárd forint volt (-24% év/év), mely döntően a második negyedévben befolyt osztalékbevételhez kapcsolódik.

A működési költségek 2019 egészében 10%-kal nőttek. A személyi jellegű költségek alakulását az átlagos alkalmazotti létszám 5%-os emelkedése és egyéb hatások mellett az is befolyásolta, hogy 3Q és 4Q során a Banknál alkalmazásban lévő IT fejlesztők kumulált bérköltségének egy része felosztásra került az egyes használatban lévő szoftverekre és aktiválásra került a fejlesztett rendszerekre – erre 2019 3Q és 4Q folyamán összességében 2,1 milliárd forint összegben került sor. Szintén mérsékelte a személyi jellegű költségek dinamikáját, hogy a hatéves bérmegállapodásnak megfelelően 2019 júliusától további 2%-ponttal 17,5%-ra csökkent a munkáltatók által fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke. Emellett év/év nőtt az amortizáció, valamint az egyéb költségeken belül az IT hardver- és licenc költségek, az ingatlan üzemeltetési, valamint telekommunikációs kiadások, és az eredményt terhelő adók is.

Továbbra is kedvező hitelminőségi trendek érvényesülnek: a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva 2019 során 3 milliárd forinttal csökkent. 2019-ben 16 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ hitelek arányának csökkenő trendje folytatódott: a ráta év/év 1,4%-ponttal 3,2%-ra süllyedt. A Stage 3 hitelek aránya szintén csökkenő pályán maradt (4,3%, -1,5%-pont év/év), a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 55,4%-on állt.

Az összes kockázati költség soron a tárgyidőszakban 26,6 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg, mely főként a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken elért megtérülésnek köszönhető, viszont a pozitív kockázati költségek összege 43%-kal elmarad a bázisidőszaki értéktől.

### *Mérlegdinamikák*

Folytatódott az OTP Core üzleti aktivitásának erősödése, amely az üzleti állományok további növekedésével, és így a mérlegfőösszeg bővülésével járt együtt.

Az eszközoldalon a bruttó hitelek év/év 19%-kal, míg a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 21%-kal bővültek árfolyamszűrten, ami elsősorban a fogyasztási hitelek kiemelkedő, 81%-os bővülésének köszönhető. Ezzel a 2019-es teljesítő hitelbővülés meghaladta a 2018-as 18%-os szintet is.

2019-ben a teljesítő hitelek növekedése negyedéves szinten gyorsuló trendet mutatott: a szezonálisan gyengébb első negyedév (q/q stagnálás) után 2Q 5%-os, 3Q 8%-os, 4Q pedig 7%-os q/q bővülést hozott árfolyamszűrten.

Az év második felében tapasztalt gyorsuló növekedés húzóereje a babaváró hitelek bevezetése által is vezérelt erős fogyasztási hitel kereslet volt, miközben az év egészében a corporate hitelnövekedés lassult: 2018-ban a corporate és SME hitelek összességében közel 30%-kal nőttek, ami 2019-re 18%-ra mérséklődött. Ezzel markáns eltolódás figyelhető meg a hitelnövekedés szerkezetében a lakossági hitelek irányába.

2019 júliusától a Kormány a családok számára elérhetővé tette a babaváró hitelt, mely jelentős addicionális hiteligényt generált. Az OTP Bank kiemelkedő érdeklődést tapasztal ügyfelei körében a babaváró támogatás iránt: az év második felében megkötött szerződések száma mintegy 22 ezer darab, az átlagos hitelösszeg 9,5 millió forint, így a babaváró hitelek szerződéses összege 209 milliárd forint volt 2019 júliusa és decembere között; az OTP ebből számolt piaci részesedése közel 45% volt a második félévben.

Kedvező, hogy a babaváró hitelek bevezetése nem törte meg a személyi hitelek iránti növekvő keresletet: az OTP Bank új személyi hitel kihelyezései 2019 egészében 26%-kal nőttek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2019-ben meghaladta a 39%-ot (+0,8%-pont év/év).

A teljesítő személyi hitel állomány év/év 27%-kal bővült. Az OTP személyi hitel állományból számított piaci részesedése december végén 33,2%-on állt.

A fentiek eredményeképpen a teljesítő (Stage 1+2) összes fogyasztási hitel év/év 81%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, a teljesítő jelzáloghitel állomány éves dinamikája 7%-os volt (az OTP Ingatlanlízing Core-ból való kikerülése hatásának kiszűrésével).

A teljesítő jelzáloghitel portfóliót két termékszegmens alkotja: az állomány 82%-át kitevő lakáshitelek stabilan kétszámjegyű növekedést mutatnak (+12% év/év). A 18%-os súlyt képviselő jelzálog típusú fogyasztási hitelek állománya az új folyósításokat meghaladó amortizáció hatására folyamatosan zsugorodik (-11% év/év).

2019-ben az új jelzáloghitel folyósítások év/év 12%-kal nőttek. 2019 egészében az OTP piaci részesedése 31,6%-ra nőtt az új jelzáloghitel szerződéses összegekből, szemben a 2018-ban mért 29,2%-kal. Az év második felében emelkedő piaci részesedés részben a támogatott hitelek iránti fokozódó keresletnek köszönhető, hiszen ezen a téren az OTP Bank hagyományosan erős piaci részesedéssel büszkélkedhet.

Az ügyfelek továbbra is szinte kizárólag a kiszámíthatóbb, fix kamatozású lakáshiteleket keresik: a legalább 5 éves kamatperiódusú fix kamatozású hitelek aránya az összes új piaci lakáshitel igénybeadáson belül az OTP-nél 2019-ben 99% feletti volt (2017-ben még 50% körüli volt ez az arány). Ezen belül fokozatosan növekszik a hosszabb, 10 és 20 éves kamatfixálású hitelek népszerűsége.

Az OTP aktív szerepet vállal a 2019 júliusától kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) program sikerében: 2019-ben több mint 17 ezer CSOK támogatási igény érkezett a Bankhoz, 74 milliárd forint összegben.

Az elmúlt évek kiemelkedő dinamikája után 2019-ben a corporate hitelek mérsékeltebb ütemben, de továbbra is erős kétszámjegyű mértékben nőttek (+18%), ezen belül a közép- és nagyvállalati állományok 18%-kal, az önkormányzati hitelek 19%-kal kerültek feljebb. A teljesítő mikro- és kisvállalati (MKV) hitelek év/év 14%-kal bővültek.

A Magyar Nemzeti Bank által 2019 elejétől bevezetett Növekedési Hitelprogram Fix (NHP fix) keretében az OTP-nél közel 60 milliárd forint összegű hiteligény került befogadásra.

Az OTP Bank az MNB által 2019-ben elindított Növekedési Kötvényprogram (NKP) aktív szereplője: a Bank 2019 végéig 3 darab, összesen mintegy 46 milliárd forint névértékű már kibocsátott kötvény szervezésében vett részt, emellett több folyamatban lévő kibocsátás volt év végén. A Bank a szervezésében kibocsátott kötvényekből közel 6 milliárd, az NKP keretében kibocsátott kötvényekből összességében 21 milliárd forintnyi kötvényt jegyzett le.

Az elmúlt időszakban végrehajtott akvizíciók és leánybanki tőkeemelések miatt a Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések állománya és mérlegfőösszegen belüli aránya is trendszerű emelkedést mutatott az elmúlt időszakban (éves átlagban 1,3%-ponttal 12,2%-ra nőtt a súlya), döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) év/év 13%-kal emelkedett árfolyamszűrten. A nagy népszerűségnek örvendő MÁP Plusz állampapír júniusi bevezetése ellenére a lakossági betétek éves növekedési üteme elérte a 11%-ot. A közép- és nagyvállalati betétek év/év 23%-kal bővültek. Az önkormányzati betéteknél év/év 5%-os növekedés figyelhető meg.

A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató év/év 3%-ponttal 55%-ra nőtt, ugyanakkor a javulás ellenére a mutató abszolút szintje továbbra is alacsonynak tekinthető.

Az OTP Bank által júliusban kibocsátott 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény a Corporate Center mérlegében kerül bemutatásra, viszont a Bank egyedi szavatoló tőkéjébe beszámításra kerül. A Bank 2019. év végi szavatoló tőkéje – a korábbi évekhez hasonlóan – tartalmazza az időközi eredmény osztalékjavaslattal csökkentett összegét. A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,6%-on állt 2019. december végén, míg a CET1=Tier1 ráta 22,6%-on.

## OTP ALAPKEZELŐ

**AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz átadások nélkül | 4.122 | 15.104 | 266 |
| Társasági adó | -403 | -1.438 | 256 |
| Adózás előtti eredmény | 4.525 | 16.542 | 266 |
| Működési eredmény | 4.525 | 16.542 | 266 |
| Összes bevétel | 7.121 | 20.433 | 187 |
| Nettó díjak, jutalékok | 7.196 | 19.800 | 175 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -75 | 633 | -940 |
| Működési költség | -2.596 | -3.891 | 50 |
| Egyéb kockázati költség | 0 | 0 | |
| **Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 16.821 | 33.688 | 100 |
| Saját tőke | 14.353 | 24.828 | 73 |
| **Kezelt vagyon** | **2018 milliárd Ft** | **2019 milliárd Ft** | **Változás %** |
| **Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]** | **1.035** | **1.119** | **8** |
| Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül) | 749 | 793 | 6 |
| Vagyonkezelt állomány (záró) | 286 | 326 | 14 |
| **Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]** | **982** | **1.073** | **9** |
| kötvény | 217 | 315 | 45 |
| részvény | 153 | 188 | 23 |
| vegyes | 55 | 73 | 32 |
| tőkevédett | 32 | 28 | -14 |
| pénzpiaci | 129 | 6 | -96 |

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.
[3] Egyéb alapok: abszolút hozamú, származtatott, illetve árupiaci kategóriába sorolt alapok.

Az **OTP Alapkezelő** 2019-ben 15 milliárd forintos adózott eredményt realizált, mely több mint három és félszerese a 2018-as eredménynek. A kimagasló eredményt a 2019 4Q-ban elszámolt 14 milliárd forintos sikerdíj támogatta, amely magasabb, mint a megelőző 4 évben összesen realizált sikerdíjak összege.

Az éves sikerdíj 85%-a az OTP Supra származtatott befektetési alap teljesítményéhez köthető. Az OTP Supra Alap hozama 2019-ben közel 24% volt, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a. Az OTP Supra alapon kívül a Társaság által kezelt egyéb származtatott és vegyes alapok is kiválóan teljesítettek.

Az éves működési költségszint év/év 50%-kal emelkedett, főként az utolsó negyedévben elszámolt magasabb bónuszkifizetések hatására.

A befektetési alapok piacát 2019-ben jelentős átrendeződés jellemezte: egyrészt a lényegesen szigorúbb működési feltételeket meghatározó jogszabályi változások következtében az alapkezelők jelentős része a pénzpiaci alapok befektetési politikájának átalakítása, illetve az alapok megszüntetése mellett döntött, ezzel egy technikai jellegű átcsoportosítás jelentkezett a kötvényalapok irányába. Az OTP Alapkezelő esetében a korábbi négy pénzpiaci alapból három az év elején átalakult rövid kötvény alappá, a fennmaradó egy pedig tőkegarancia nélküli pénzpiaci alapként működik tovább. Másrészt 2019. június elejétől elérhetővé vált a Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), az iránta jelentkező fokozott kereslet a befektetési alapok, ezen belül is főként a kötvényalapokból történő vagyonkivonás irányába hat.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok részben tükrözik a fenti folyamatok hatását: egyrészt átrendeződés volt tapasztalható a kötvényalapok (+45% év/év), valamint a részvényalapok (+23% év/év) irányába, továbbá a korábban egyik legnépszerűbb kategóriának számító pénzpiaci alapok kiszorultak a palettáról, állományuk december végére 6 milliárd forintra csökkent (-96% év/év). Ugyanakkor a MÁP Plusz indulásának hatását a Társaság származtatott alapjaiba történt tőkebeáramlás ellensúlyozta, főként az OTP Supra népszerűségének köszönhetően. Összességében a Társaság befektetési alapjainak záró állománya év/év 9%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1,3%-pontos emelkedéssel 23,6%-on állt december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

## *MERKANTIL BANK (MAGYARORSZÁG)*

**A Merkantil Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 7.437 | 7.115 | -4 |
| Társasági adó | 456 | -632 | -239 |
| Adózás előtti eredmény | 6.981 | 7.747 | 11 |
| Működési eredmény | 6.599 | 7.372 | 12 |
| Összes bevétel | 12.983 | 14.369 | 11 |
| Nettó kamatbevétel | 13.131 | 14.013 | 7 |
| Nettó díjak, jutalékok | -124 | -104 | -16 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -24 | 461 | |
| Működési költség | -6.384 | -6.997 | 10 |
| Összes kockázati költség | 382 | 375 | -2 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 256 | 143 | -44 |
| Egyéb kockázati költség | 126 | 232 | 84 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 404.750 | 491.399 | 21 |
| Bruttó hitelek | 321.353 | 366.064 | 14 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 322.042 | 366.064 | 14 |
| Retail hitelek | 29.658 | 30.244 | 2 |
| Corporate hitelek | 104.058 | 126.422 | 21 |
| Gépjármű hitelek | 188.325 | 209.398 | 11 |
| Hitelek értékvesztése | -13.853 | -10.072 | -27 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -13.868 | -10.072 | -27 |
| Ügyfélbetétek | 15.180 | 10.414 | -31 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 15.180 | 10.414 | -31 |
| Retail betétek | 13.307 | 8.051 | -40 |
| Corporate betétek | 1.873 | 2.364 | 26 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 337.136 | 420.076 | 25 |
| Saját tőke | 37.189 | 44.441 | 19 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 345.339 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 94,3% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,4% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 7.459 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 2,0% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 4,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 14.133 | 13.267 | -6 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 4,4% | 3,6% | -0,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 63,4 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | -0,08% | -0,04% | 0,04 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 10.204 | 7.364 | -28 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 3,2% | 2,0% | -1,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 1,9% | 1,6% | -0,3 |
| ROE | 24,4% | 17,4% | -7,0 |
| Teljes bevétel marzs | 3,38% | 3,20% | -0,18 |
| Nettó kamatmarzs | 3,42% | 3,12% | -0,29 |
| Kiadás/bevétel arány | 49,2% | 48,7% | -0,5 |

*Merkantil Car Zrt. 2018. szeptember 30-án beolvadt a Merkantil Bank Zrt.-be, ezáltal a Merkantil Car Zrt. átalakulással megszűnt. A fenti táblázat a 2018-as bázis időszakra a Merkantil Car-t is tartalmazza.*

A **Merkantil Bank** 2019-ben 7,1 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (-4% év/év), ezzel ROE mutatója 17,4% volt. Figyelembe véve a 2019-es társasági adóterhelés növekedését, az éves összevetésben 11%-kal magasabb adózás előtti eredmény legnagyobb részt a javuló nettó kamatbevételnek tudható be, miközben a tizenkét havi kockázati költségek továbbra is pozitív előjelűek.

A 2019. évi nettó kamateredmény év/év 7%-kal emelkedett. A dinamikára pozitívan hatott a teljesítő hitelállomány növekedése (+15% év/év), amit részben ellensúlyozott a nettó kamatmarzs szűkülése (-29 bp év/év). Az éves működési költségek 10%-os növekedését főleg a személyi jellegű ráfordítások alakították.

A hitelminőségi trendek továbbra is kedvezően alakulnak: 2019-ben a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1 milliárd forinttal csökkent.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,6% volt (-0,8%-pont év/év) a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 63,4%-on állt. 2019 egészében 2,3 milliárd forint problémás hitel eladására/leírására került sor.

A Stage 1+2 hitelek éves szinten 15%-kal nőttek. Az összes új hitelkihelyezés év/év 19%-kal emelkedett, ezen belül az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene év/év 19%-kal erősödött, a termelőeszköz finanszírozás pedig 17%-kal. A Merkantil Bank az új kihelyezések és az állomány tekintetében is piacvezető pozícióval rendelkezik.

# AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

**A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 47.293 | 67.879 | 44 |
| Társasági adó | -4.308 | -7.199 | 67 |
| Adózás előtti eredmény | 51.601 | 75.078 | 45 |
| Működési eredmény | 57.096 | 83.495 | 46 |
| Összes bevétel | 107.817 | 155.567 | 44 |
| Nettó kamatbevétel | 69.979 | 109.030 | 56 |
| Nettó díjak, jutalékok | 30.435 | 42.019 | 38 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 7.403 | 4.517 | -39 |
| Működési költség | -50.720 | -72.071 | 42 |
| Összes kockázati költség | -5.495 | -8.418 | 53 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -9.532 | -5.216 | -45 |
| Egyéb kockázati költség | 4.038 | -3.201 | -179 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 2.381.275 | 3.669.766 | 54 |
| Bruttó hitelek | 1.343.729 | 2.350.694 | 75 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.381.368 | 2.350.694 | 70 |
| Retail hitelek | 958.860 | 1.446.035 | 51 |
| Corporate hitelek | 422.508 | 863.331 | 104 |
| Gépjármű hitelek | | 41.327 | |
| Hitelek értékvesztése | -111.369 | -135.640 | 22 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -114.487 | -135.640 | 18 |
| Ügyfélbetétek | 1.890.897 | 3.015.805 | 59 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.946.301 | 3.015.805 | 55 |
| Retail betétek | 1.702.923 | 2.528.233 | 48 |
| Corporate betétek | 243.378 | 487.572 | 100 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 3.144 | 59.867 | |
| Saját tőke | 453.891 | 528.759 | 16 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 2.081.790 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,6% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 99.917 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 4,3% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 8,5% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 141.513 | 168.986 | 19 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 10,5% | 7,2% | -3,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 62,0% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,74% | 0,24% | -0,51 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 89.986 | 108.600 | 21 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 6,7% | 4,6% | -2,1 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 2,3% | 1,9% | -0,4 |
| ROE | 18,4% | 13,7% | -4,7 |
| Teljes bevétel marzs | 5,20% | 4,28% | -0,92 |
| Nettó kamatmarzs | 3,37% | 3,00% | -0,37 |
| Kiadás/bevétel arány | 47,0% | 46,3% | -0,7 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 65% | 73% | 8 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/BGN (záró) | 164,4 | 169,0 | 3 |
| HUF/BGN (átlag) | 163,0 | 166,3 | 2 |

- ***2019. január 15-én megtörtént az Expressbank akvizíció pénzügyi zárása, így a 2019-es bolgár mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák az Express Csoport teljes éves teljesítményét***
- ***A bolgár bankcsoport 67,9 milliárd forintos korrigált profitot ért el, melyből az Express Csoport 17,9 milliárd forintot képviselt. A sajáttőke-arányos megtérülés 13,7% volt***
- ***Az éves nettó kamatmarzs szűkülését részben az Expressbank alacsonyabb marzsának hígító hatása magyarázza***
- ***A Stage1+2 hitelek növekedése 2019-ben 77% volt árfolyamszűrten, ezen belül az organikus növekedés 12%-ot tett ki. A betétek organikusan 9%-kal nőttek***

*A 2019-es pénzügyi kimutatások a DSK Csoport részeként bemutatott Expressbank és leányvállalatai állományait és a teljes tárgyidőszaki eredmény-hozzájárulását tartalmazzák. A bolgár eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.*

*2019-től kezdődően a DSK Leasing a bolgár operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazza a DSK Leasing hozzájárulását; akkor a DSK Leasing a Külföldi lízing között szerepelt. A DSK Leasing 2019-es korrigált adózott eredménye 0,9 milliárd forint volt; 2019 végén a Stage 1+2 hitelek állománya 20 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 19 fő volt (TMD alapon).*

A **DSK Csoport** 2019-ben 67,9 milliárd forintos adózott eredményt ért el (+44%), melyből az Express Csoport teljes 2019. évi hozzájárulása 17,9 milliárd forintot tett ki. Így a bolgár operáció éves profitja az Expressbank hozzájárulás és a DSK Leasing bekerülése nélkül év/év 4%-kal nőtt.

Az OTP bolgár operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése december végén 19,5% volt *pro forma* alapon.

Az összesített bolgár fiókszám a 2019 1Q szinthez képest, mely tartalmazza az Expressbank fiókjait is, 28 egységgel (-6%) csökkent. Az alkalmazottak száma 1Q-hoz képest 206 fővel, 3%-kal került lejjebb.

A mérleg- és eredménysorok év/év dinamikáját alapvetően az Expressbank és leányvállalatai konszolidálása határozta meg.

A bolgár operáció teljes éves működési eredménye 46%-kal, 26,4 milliárd forinttal ugrott meg, mely gyakorlatilag megegyezik az Expressbank és a DSK Leasing által szállított összeggel.

Az éves összes bevétel 44%-kal nőtt (Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül 2%-kal), melynek húzóereje a nettó kamateredmény volt (+56%, Expressbank és DSK Leasing bekerülése nélkül +9%). A bolgár nettó kamatmarzs összességében 37 bp-tal szűkült, melyhez mind az újonnan konszolidált Express Csoport alacsonyabb marzsa miatt fellépő hígító hatás, mind a DSK Banknál (Expressbank nélkül) folytatódó marzs erózió hozzájárult.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek soron látható visszaesés oka részben a swap eredmény egyéb bevételekben megjelenő lábának csökkenése (-2,3 milliárd forint év/év), részben a devizaárfolyam eredmény romlása, miközben az Expressbank és a DSK Lízing összességében 2 milliárd forint egyéb bevételt termelt 2019-ben.

Az akvizíció és lízing bekerülése nélkül az éves működési költségek 5%-kal nőttek, ami főként a személyi jellegű-, az ingatlanokhoz kapcsolódó, illetve hardver- és iroda-felszerelési költségek emelkedésének tudható be.

2019-ben 8,4 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal magasabb a 2018. évinél. A növekedés az egyéb kockázati költségekhez köthető, mivel ezen a soron a 2018-as felszabadítás után 2019 egészében 3,2 milliárd forintnyi képzés történt, főként egyes mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódóan. A kockázati költségek másik komponense, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 45%-kal kisebb volt az előző évinél, így az éves hitelkockázati költség ráta 24 bp-ot tett ki (-51 bp év/év).

A hitelminőségi mutatók továbbra is kedvezően alakulnak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 8 milliárd forinttal nőtt 2019-ben (ezen felül az Expressbank bekerülésének technikai hatása 9 milliárd forint növekedést okozott). Az év egészében 9 milliárd forint értékben kerültek hitelek eladásra/leírásra. A Stage 3 hitelek aránya 7,2%-ot tett ki december végén, ami év/év 3,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 62,0%-on állt év végén.

A Stage 1+2 (teljesítő) hitelek az akvizíció hatására év/év összességében 77%-kal nőttek árfolyamszűrten, míg akvizíció és lízing bekerülés nélkül 12%-kal. Az organikus hitelnövekedés mellett az új kihelyezések is jelzik, hogy az üzleti aktivitás tekintetében a bolgár operáció a folyamatban lévő integrációs projekt mellett is növekedési pályán maradt: Expressbank nélkül az új személyi hitel értékesítés 20%-kal, a jelzáloghiteleké 3%-kal nőtt év/év.

A betétnövekedés 2019-ben összességében elérte az 55%-ot, Expressbank akvizíció nélkül pedig 9% volt (árfolyamszűrten). A nettó hitel/betét arány (73%) év/év 8%-ponttal nőtt, nagyrészt az Expressbank miatt fellépő összetételhatás révén.

Az Expressbank részvényeit birtokló DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 27,2% volt 2019 végén.

## OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

**Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 24.961 | 30.719 | 23 |
| Társasági adó | -5.638 | -6.681 | 19 |
| Adózás előtti eredmény | 30.599 | 37.400 | 22 |
| Működési eredmény | 35.456 | 42.925 | 21 |
| Összes bevétel | 78.295 | 85.069 | 9 |
| Nettó kamatbevétel | 54.059 | 56.812 | 5 |
| Nettó díjak, jutalékok | 16.042 | 17.032 | 6 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 8.194 | 11.225 | 37 |
| Működési költség | -42.840 | -42.144 | -2 |
| Összes kockázati költség | -4.857 | -5.525 | 14 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.046 | -2.835 | -7 |
| Egyéb kockázati költség | -1.811 | -2.691 | 49 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 1.837.158 | 2.098.951 | 14 |
| Bruttó hitelek | 1.178.848 | 1.370.057 | 16 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 1.210.053 | 1.370.057 | 13 |
| Retail hitelek | 680.186 | 741.016 | 9 |
| Corporate hitelek | 511.651 | 562.612 | 10 |
| Gépjármű hitelek | 18.217 | 66.428 | 265 |
| Hitelek értékvesztése | -71.186 | -68.701 | -3 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -73.019 | -68.701 | -6 |
| Ügyfélbetétek | 1.424.746 | 1.478.223 | 4 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 1.465.168 | 1.478.223 | 1 |
| Retail betétek | 1.080.602 | 1.111.988 | 3 |
| Corporate betétek | 384.566 | 366.235 | -5 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 85.702 | 253.176 | 195 |
| Saját tőke | 269.126 | 292.649 | 9 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 1.140.495 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 83,2% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,8% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 143.843 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 10,5% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 3,5% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 89.059 | 85.719 | -4 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 7,6% | 6,3% | -1,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 63,6% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,26% | 0,22% | -0,04 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 65.011 | 51.012 | -22 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 5,5% | 3,7% | -1,8 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| ROA | 1,4% | 1,6% | 0,2 |
| ROE | 9,6% | 10,9% | 1,3 |
| Teljes bevétel marzs | 4,27% | 4,35% | 0,08 |
| Nettó kamatmarzs | 2,95% | 2,91% | -0,04 |
| Kiadás/bevétel arány | 54,7% | 49,5% | -5,2 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 78% | 88% | 10 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/HRK (záró) | 43,4 | 44,4 | 2 |
| HUF/HRK (átlag) | 43,0 | 43,9 | 2 |

- ***10,9%-os ROE-nak megfelelő 30,7 milliárd forintos éves adózott eredmény, növekvő működési eredmény és javuló költséghatékonysági mutató mellett***
- ***Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal emelkedett a hitelbővülés hatására, enyhén szűkülő nettó kamatmarzs mellett***
- ***A Stage 1+2 hitelek állománya árfolyamszűrten (lízingcégekkel korrigált bázishoz képest) év/év 6%-kal bővült, főként az erősödő fogyasztási hitelezésnek köszönhetően***

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

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

*2019-től kezdődően az OTP Leasing d.d a horvát operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing d.d. hozzájárulását; akkor az OTP Leasing d.d. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing d.d. 2019 korrigált adózott eredménye közel 1 milliárd forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 105 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 121 fő volt (TMD alapon).*

A **horvát operáció** 2019. évi adózott eredménye 30,7 milliárd forint volt (+23% év/év), amely 10,9%-os sajáttőke arányos megtérülést jelent. Ha az OTP Leasing d.d. a 2018 bázisban is a horvát operáció részeként került volna bemutatásra, az éves profit növekedés 17%-os lett volna.

Az éves nettó kamateredmény év/év 5%-kal nőtt, míg a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével 1%-kal mérséklődött. A lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével az árfolyamszűrt Stage 1+2 hitelállomány főként a fogyasztási hitelektől hajtva 6%-kal bővült év/év alapon. A csökkenő fogyasztási hitelkamatok hatására a nettó kamatmarzs év/év 5 bázisponttal 2,91%-ra szűkült.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 6%-kal emelkedett (lízingcéggel korrigált bázishoz képest 3%-kal), főként a számlavezetési és tranzakciós díjbevételek növekedése, illetve a magasabb betéti- és kártyajutalékok hatására.

Az éves működési költségszint kunában 4%-kal mérséklődött év/év alapon (a lízingcéggel korrigált bázishoz képest a csökkenés saját devizában 8%-ot tett ki). Az integráció kapcsán az átlagos alkalmazotti létszám (TMD) éves alapon 6%-kal csökkent (december végén 2.251 fő), míg fiókracionalizálás keretében 2019-ben további 8 fiók került bezárása a 2018 során végrehajtott 53 fiók bezárását követően. A 2019 végi fiókhálózat 136 egységből állt.

Összességében a horvát operáció éves kiadás/bevétel mutatója év/év 5,2%-ponttal 49,5%-ra csökkent.

2019-ben 5,5 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Az éves hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 2019-ben 7%-kal volt alacsonyabb az előző évinél. Az éves hitelkockázati költség ráta év/év
4 bázispontos csökkenéssel 22 bázispontot tett ki. Az egyéb kockázati költségek év/év emelkedése főként peres ügyekhez, illetve nagyvállalati garanciákhoz köthető.

Az üzleti aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt éves növekedése a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 6% volt. A folyósítási dinamika mind a személyi kölcsönök, mind a jelzáloghitelek esetében erősödött év/év.

A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány arányában 6,3%-ot tettek ki 2019 végén, ami év/év 1,3%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 63,6%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év stagnált. A teljes állomány mintegy negyedét jelentő nagyvállalati szegmensben a látra szóló állomány csökkent, míg a retail szegmensben átrendeződés volt megfigyelhető a látra szóló állományok javára. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 88%-ra emelkedett.

## OTP BANK SZERBIA

**Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.999 | 10.430 | 248 |
| Társasági adó | -138 | 459 | -433 |
| Adózás előtti eredmény | 3.137 | 9.970 | 218 |
| Működési eredmény | 6.227 | 13.143 | 111 |
| Összes bevétel | 30.306 | 43.276 | 43 |
| Nettó kamatbevétel | 20.514 | 30.809 | 50 |
| Nettó díjak, jutalékok | 7.286 | 9.506 | 30 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.507 | 2.962 | 18 |
| Működési költség | -24.079 | -30.133 | 25 |
| Összes kockázati költség | -3.090 | -3.173 | 3 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -3.146 | -1.634 | -48 |
| Egyéb kockázati költség | 56 | -1.539 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 590.166 | 1.659.483 | 181 |
| Bruttó hitelek | 395.217 | 1.199.580 | 204 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 407.642 | 1.199.580 | 194 |
| Retail hitelek | 191.970 | 573.101 | 199 |
| Corporate hitelek | 215.671 | 581.658 | 170 |
| Hitelek értékvesztése | -14.774 | -18.904 | 28 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -15.278 | -18.904 | 24 |
| Ügyfélbetétek | 372.961 | 910.623 | 144 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 384.772 | 910.623 | 137 |
| Retail betétek | 268.791 | 548.472 | 104 |
| Corporate betétek | 115.981 | 362.150 | 212 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 117.169 | 436.449 | 272 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 0 | 24.460 | -100 |
| Saját tőke | 84.848 | 249.461 | 194 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 1.151.763 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 96,0% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,4% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 21.447 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 1,8% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,8% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 18.819 | 26.370 | 40 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 4,8% | 2,2% | -2,6 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 61,7% | 50,0% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,90% | 0,25% | -0,65 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 15.322 | 20.702 | 35 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 3,9% | 1,7% | -2,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,6% | 1,1% | 0,6 |
| ROE | 3,7% | 7,6% | 3,9 |
| Teljes bevétel marzs | 5,84% | 4,70% | -1,14 |
| Nettó kamatmarzs | 3,95% | 3,35% | -0,61 |
| Kiadás/bevétel arány | 79,5% | 69,6% | -9,8 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 102% | 130% | 28 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RSD (záró) | 2,7 | 2,8 | 3 |
| HUF/RSD (átlag) | 2,7 | 2,8 | 2 |

- ***Szeptember 24-én megtörtént a szerb akvizíció pénzügyi zárása, így az OTP a második legnagyobb piaci szereplővé lépett elő***
- ***A szerb bankcsoport 10,4 milliárd forintos korrigált profitot realizált, melyből a korábbi Societe Générale-től megvásárolt bank 4Q eredménye 5 milliárd forintot képviselt***
- ***Az éves nettó kamatmarzs év/év 61 bázispontos csökkenése részben az újonnan akvirált bank alacsonyabb marzsának hígító hatását tükrözi***
- ***A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év alapon háromszorosára bővült, ezen belül az organikus növekedés a lízingcégekkel korrigált bázishoz képest 19%-ot tett ki. Az árfolyamszűrt betétállomány növekedése az akvizíció hatását tükrözi***

*2018. december 20-án bejelentett Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd, valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott.*

*A 2019-es szerb országkonszolidált pénzügyi kimutatások szeptembertől tartalmazzák az akvirált bank mérlegét, ugyanakkor csak a negyedik negyedéves eredmény-hozzájárulása jelent meg az eredménykimutatásban.*

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

*2019-től kezdődően az OTP Lizing d.o.o a szerb operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Lizing d.o.o. hozzájárulását; akkor az OTP Lizing d.o.o. a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Lizing d.o.o. 2019 korrigált adózott eredménye 145 millió forint volt. 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek 28 milliárd forintot tettek ki, míg az alkalmazottak száma 33 fő volt (TMD alapon).*

*Az áprilisban elindult és július 19-én lezárult CHF jelzáloghitelek euróra történő opcionális konverziója kapcsán a tárgyidőszakban elszámolt eredményhatások konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerültek bemutatásra.*

A **szerb bankcsoport** (mely tartalmazza a Vojvodjanska banka, OTP banka Srbija, valamint az OTP Factoring Serbia d.o.o. és az OTP Lizing d.o.o. eredményét is) 10,4 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, melyből az újonnan akvirált bank negyedik negyedéves eredmény-hozzájárulása 5 milliárd forint volt.

Az akvizíció szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,7%-ra ugrott *pro forma* alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2019. szeptember végi adatok alapján. Az akvizíció a fiókszámot 93 egységgel 240-re növelte, míg a teljes állományi létszámból (3.162 fő) az akvirált bank alkalmazotti létszáma 1.290 főt tett ki december végén (TMD alapon).

A mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. December végén az akvirált bank bruttó hitelállománya 732, a teljesítő (IFRS 9 szerinti Stage 1+2) hitelek 723, míg az ügyfélbetétek 525 milliárd forintot tettek ki, mérlegfőösszege 998 milliárd forint volt. Az újonnan konszolidált bank a lakossági, valamint corporate üzletágban is aktív szereplő.

A szerb bankcsoport működési eredménye (13 milliárd forint) év/év megduplázódott, a növekedés gyakorlatilag az akvizíció hatását tükrözi.

A bevételi oldalt tekintve az éves összes bevétel 43%-kal nőtt (az akvizíció és a lízingcég bekerülése nélkül stagnált). A nettó kamateredmény év/év 50%-os emelkedése mellett a nettó kamatmazs év/év 61 bázisponttal 3,35%-ra csökkent, részben az újonnan akvirált bank alacsonyabb marzsa, részben technikai hatással magyarázható: az újonnan akvirált bank állományai szeptember végével bekerültek a csoportba, ugyanakkor 3 havi eredmény-hozzájárulása került konszolidálásra, így hígítva a marzsot. Ami az alapfolyamatokat illeti, 4Q-ban is folytatódott a marzs erózió, részben a referenciakamat elmúlt időszakban történt több lépcsős csökkentéséből adódóan alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását tükrözve.

Az éves működési költségszint összességében negyedével nőtt, viszont az akvizíció és a lízingcég bekerülés hatásának kiszűrésével év/év a 2018-as szinten teljesült.

A kiadás/bevételi mutató éves összevetésben jelentős mértékben javult.

2019-ben 3 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt (+3% év/év). Az éves hitelkockázati költségek döntően 4Q-ban merültek fel, ennek részben az volt az oka, hogy az IFRS 9 szerinti céltartalékolási modellekben a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel kapcsolatos paraméterek felülvizsgálata összességében egyszeri többlet céltartalék képzést eredményezett 4Q-ban. Az egyéb kockázati költségek éves összege -1,5 milliárd forint volt, ezek főként peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségekkel kapcsolatban kerültek elszámolásra, döntően a negyedik negyedévben.

A Stage 3 hitelek aránya december végére 2,2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége 2019 egészében 11,7%-ponttal 50%-ra csökkent. Ebben, valamint a Stage 3 arány csökkenésében az is szerepet

játszott, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

A hitelezési aktivitás erősödött 2019 folyamán. A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya megduplázódott, ebből az organikus növekedés árfolyamszűrten 16% volt.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 3%-os organikus növekedése mellett, az akvizíció hatására több mint 2,5-szeresére bővült.

A fenti folyamatok hatására a szerb operáció nettó hitel/betét aránya 130%-ra emelkedett.

## SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

**Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | - |
| Társasági adó | - |
| Adózás előtti eredmény | - |
| Működési eredmény | - |
| Összes bevétel | - |
| Nettó kamatbevétel | - |
| Nettó díjak, jutalékok | - |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | - |
| Működési költség | - |
| Összes kockázati költség | - |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | - |
| Egyéb kockázati költség | - |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 1.130.871 |
| Bruttó hitelek | 831.139 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 831.139 |
| Retail hitelek | 489.134 |
| Corporate hitelek | 225.942 |
| Gépjármű hitelek | 116.062 |
| Hitelek értékvesztése | -4.051 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -4.051 |
| Ügyfélbetétek | 880.839 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 880.839 |
| Retail betétek | 773.337 |
| Corporate betétek | 107.225 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 94.909 |
| Saját tőke | 132.667 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 822.118 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 98,9% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 0,4% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 0 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 0,0% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 0,0% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 9.020 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 1,1% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 8,7% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | - |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 2.967 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 0,4% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | - |
| ROE | - |
| Teljes bevétel marzs | - |
| Nettó kamatmarzs | - |
| Kiadás/bevétel arány | - |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 94% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/EUR (záró) | 330,5 |
| HUF/EUR (átlag) | 331,9 |

- ***A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, míg eredménye 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A szlovén operáció Stage 3 aránya év végén 1,1%, nettó hitel/betét aránya 94% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2019. május 3-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. december 13-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.*

*A szlovén bank 2019. év végi mérlege konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2020-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában (a tárgyidőszaki eredmény közvetlenül a tőkével szemben került elszámolásra).*

Az OTP **szlovén** leánybankja mérlegfőösszeg alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Az SKB Banka fiókszáma 53 egység, míg az alkalmazotti létszáma 863 volt december végén (TMD alapon).

2019 végén a mérlegfőösszeg 1.131 milliárd forintot, a bruttó hitelek 831 milliárd forintot, míg az ügyfélbetétek 881 milliárd forintot tettek ki.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 1,1%-a volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 8,7%-on állt, ennek oka, hogy a szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. Ha nem került volna sor nettósításra,
a Stage 3 saját fedezettség 63,5% lett volna.

A Stage 2 hitelek állománya nulla, mivel a nyitómérlegben ezen állomány áthelyezésre került a Stage 1 kategóriába, és a Stage 1 kategóriának megfelelő mértékű céltartalék került rá megképzésre.

## OTP BANK ROMANIA

**Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 3.850 | 6.309 | 64 |
| Társasági adó | -1.051 | -598 | -43 |
| Adózás előtti eredmény | 4.902 | 6.906 | 41 |
| Működési eredmény | 10.585 | 12.314 | 16 |
| Összes bevétel | 30.759 | 37.530 | 22 |
| Nettó kamatbevétel | 23.410 | 28.254 | 21 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.563 | 3.180 | -11 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 3.786 | 6.097 | 61 |
| Működési költség | -20.174 | -25.216 | 25 |
| Összes kockázati költség | -5.683 | -5.408 | -5 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -4.794 | -3.018 | -37 |
| Egyéb kockázati költség | -890 | -2.390 | 169 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 771.968 | 953.345 | 23 |
| Bruttó hitelek | 577.565 | 708.299 | 23 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 585.678 | 708.299 | 21 |
| Retail hitelek | 403.463 | 479.401 | 19 |
| Corporate hitelek | 182.214 | 216.843 | 19 |
| Hitelek értékvesztése | -35.444 | -39.327 | 11 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -36.141 | -39.327 | 9 |
| Ügyfélbetétek | 434.937 | 546.350 | 26 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 439.305 | 546.350 | 24 |
| Retail betétek | 335.514 | 409.728 | 22 |
| Corporate betétek | 103.791 | 136.623 | 32 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 232.391 | 257.404 | 11 |
| Saját tőke | 60.047 | 116.432 | 94 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 593.922 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 83,9% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,3% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 61.556 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 8,7% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 51.771 | 52.821 | 2,0 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 9,0 | 7,5% | -1,5 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 53,7% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,85 | 0,47 | -0,39 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 29.583 | 35.416 | 19,7 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 5,1 | 5,0 | -0,1 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,6 | 0,7 | 0,2 |
| ROE | 7,5 | 6,6 | -0,9 |
| Teljes bevétel marzs | 4,46 | 4,37 | -0,09 |
| Nettó kamatmarzs | 3,39 | 3,29 | -0,11 |
| Kiadás/bevétel arány | 65,6 | 67,2 | 1,6 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 125 | 122 | -3 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RON (záró) | 69,0 | 69,1 | 0 |
| HUF/RON (átlag) | 68,5 | 68,6 | 0 |

- ***2019-ben 6,3 milliárd forint profitot ért el a román operáció (+64% év/év)***
- ***Az éves működési eredmény 16%-kal javult, az összes bevétel 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredőjeként***
- ***A Stage 1+2 árfolyamszűrt hitelek 23%-os év/év bővülését az erős jelzáloghitel- és vállalati hiteldinamika támogatta***
- ***A dinamikus betét bővülés hatására (+24% év/év árfolyamszűrten) a nettó hitel/betét mutató javult***

*2019-től kezdődően az OTP Leasing Romania a román operáció részeként kerül bemutatásra. A 2018-as bázisidőszaki teljesítmény nem tartalmazta az OTP Leasing Romania hozzájárulását; akkor az OTP Leasing Romania a Külföldi lízing között szerepelt. Az OTP Leasing Romania 2019. évi korrigált adózott*

*eredménye -0,4 milliárd forint volt; 2019. december végén a Stage 1+2 hitelek állománya 27,6 milliárd forintot tett ki, míg az alkalmazottak száma 49 fő volt (TMD alapon).*

Az **OTP Bank Romania** 6,3 milliárd forint adózott eredményt ért el 2019-ben, ami 64%-kal haladta meg a bázisidőszaki adatot. Az éves működési eredmény 16%-kal bővült az összes bevétel év/év 22%-os, illetve a működési költségek 25%-os emelkedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek 21%-kal javultak a dinamikusan bővülő teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs enyhén csökkent (-11 bp).

Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal mérséklődtek. A csökkenés mögött termék specifikus tényezők bázishatása áll[7] . A tizenkét havi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 61%-kal nőttek, mely mögött csoportközi derivatív ügyletek nem realizált eredménye, illetve javuló deviza árfolyameredmény állt.

Az éves működési költségek év/év 25%-kal nőttek. A költségnövekedés részben a megkezdett növekedési stratégiának az eredője: a személyi jellegű ráfordítások emelkedtek, amit egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 18%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám (az OTP Leasing Romania bekerülése nélkül +14%) magyaráz. Emellett az erősödő új hitelfolyósítások után a bank magasabb értékesítési jutalékot fizetett ki. A dologi költségek növekedését részben a magasabb üzleti aktivitás indokolja, emellett a bank növekedési stratégiájának megvalósítása kapcsán felmerült tanácsadói díjak és a felügyeleti szerveknek fizetett díjak is nőttek.

Ami a hitelminőséget illeti, 2019-ben a DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 8 milliárd forinttal emelkedett (2018-ban 2 milliárd forinttal csökkent), aminek nagy része a 2019 második negyedéve során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 7,5%-a volt (-1,5%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése.

Az éves összes kockázati költségben év/év 5%-os csökkenés látható. Ezen belül a hitelkockázati költségek 37%-kal mérséklődtek. A 2019-es egyéb kockázati költségeket növelte egy 3Q-ban megjelenő tétel: 2019 harmadik negyedévében a román faktoring cég, az OTP Factoring SRL (mely a román operáció részeként kerül bemutatásra) tőkerendezést hajtott végre a konszolidációs körbe be nem vont leányvállalataiban, azok negatív saját tőkéje miatt, melyen értékvesztés került elszámolásra, így ezen értékvesztés megjelent a román eredményben.

A saját tőke év/év 94%-os növekedését döntően a harmadik negyedévben megvalósult 320 millió lej (mintegy 22 milliárd forint) összegű anyabanki tőkeemelés magyarázza.

Az üzleti aktivitás a bank organikus növekedési stratégiája mentén érdemben erősödött. 2019-ben a jelzáloghitelek kihelyezése év/év 74%-kal bővült, így azok teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 21%-kal nőtt árfolyamszűrten, a személyi hiteleknél az állomány 15%-kal bővült év/év. A teljesítő (Stage 1+2) mikro- és kisvállalati hitelek 32%-kal, a corporate kitettségek 17%-kal nőttek év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 24%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 122%-on állt 2019 végén (-3%-pont év/év).

A 2019-ben 373 millió forint bankadó került elszámolására, ami konszolidált szinten a korrekciós tételek között került bemutatásra, így nem jelenik meg a román korrigált eredménykimutatásban.

[7] Bizonyos banki termékek után az ügyfelek jutalék ráfordításként könyvelt bónuszt kapnak, amennyiben a szerződéses feltételeket teljesítik.
2018-ban a szerződési feltételek nemteljesítéséből fakadóan kevesebb bónusz merült fel, ami év/év növekvő jutalék ráfordításokkal járt.

## OTP BANK UKRAJNA

**Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 24.415 | 35.223 | 44 |
| Társasági adó | -4.760 | -6.937 | 46 |
| Adózás előtti eredmény | 29.175 | 42.160 | 45 |
| Működési eredmény | 30.095 | 44.353 | 47 |
| Összes bevétel | 47.145 | 67.451 | 43 |
| Nettó kamatbevétel | 33.040 | 48.128 | 46 |
| Nettó díjak, jutalékok | 11.444 | 14.877 | 30 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 2.661 | 4.446 | 67 |
| Működési költség | -17.050 | -23.098 | 35 |
| Összes kockázati költség | -920 | -2.194 | 138 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -1.680 | -1.433 | -15 |
| Egyéb kockázati költség | 760 | -761 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 391.240 | 646.295 | 65 |
| Bruttó hitelek | 354.258 | 468.715 | 32 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 407.119 | 468.715 | 15 |
| Retail hitelek | 149.345 | 155.012 | 4 |
| Corporate hitelek | 226.925 | 268.800 | 18 |
| Gépjárműhitelek | 30.849 | 44.903 | 46 |
| Hitelek értékvesztése | -72.753 | -69.785 | -4 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -82.627 | -69.785 | -16 |
| Ügyfélbetétek | 269.832 | 431.944 | 60 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 312.645 | 431.944 | 38 |
| Retail betétek | 140.346 | 189.125 | 35 |
| Corporate betétek | 172.299 | 242.819 | 41 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 48.197 | 79.331 | 65 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 4.903 | 5.397 | 10 |
| Saját tőke | 57.821 | 109.128 | 89 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 345.955 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 73,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,9% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 41.847 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 8,9% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 8,3% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 88.604 | 80.913 | -9 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 25,0% | 17,3% | -7,7 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 77,9% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,51% | 0,34% | -0,16 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány | 0,46% | 0,33% | -0,13 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 53.534 | 51.913 | -3 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 15,1% | 11,1% | -4,0 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 6,8% | 7,0% | 0,2 |
| ROE | 55,6% | 42,5% | -13,1 |
| Teljes bevétel marzs | 13,15% | 13,38% | 0,23 |
| Nettó kamatmarzs | 9,21% | 9,55% | 0,33 |
| Kiadás/bevétel arány | 36,2% | 34,2% | -1,9 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 104% | 92% | -11 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/UAH (záró) | 10,1 | 12,4 | 23 |
| HUF/UAH (átlag) | 9,9 | 11,3 | 14 |

- ***A bankcsoporton belül legmagasabb jövedelmezőség (2019 ROE: 42,5%), rekordnagyságú, 35,2 milliárd forintos adózott eredmény mellett***
- ***Az adózott eredmény hrivnyában év/év 27%-kal emelkedett, döntően az emelkedő működési eredmény és a továbbra is mérsékelt kockázati költségek miatt***
- ***Az ukrán operáció a Csoport leánybankjai közül egyedüliként tudott javuló éves nettó kamatmarzsot felmutatni***
- ***A Stage 3 ráta a problémás hitel eladások és leírások, valamint a bruttó hitelek bővülése miatt év/év 7,7%-ponttal 17,3%-ra csökkent***
- ***A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 27%-kal nőttek árfolyamszűrten***

*Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 23%-ot év/év, míg az éves átlagárfolyam 14%-ot erősödött év/év. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Ukrajna** rekord méretű, 35,2 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2019-ben, mely 44%-os javulást jelent a bázisidőszaki teljesítményhez képest (+27% saját devizában). A 2019. évi ROE mutató 42,5%-ot ért el, mely a Csoport leánybankjai közül a legmagasabb érték.

Tekintettel az elmúlt időszakban tapasztalt devizaárfolyam mozgásokra, az eredménydinamikák bemutatásakor alapvetően a hrivnyában vett változásokat elemezzük.

A 2019. évi működési eredmény hrivnyában év/év 30%-kal javult, köszönhetően az üzleti volumenek növekedésének. A nettó kamatbevétel 28%-kal, a nettó díjak és jutalékok 14%-kal emelkedtek, és az egyéb nem kamatjellegű bevételek is másfélszeresére nőttek; eközben a működési költségek 19%-kal kerültek feljebb.

Az éves nettó kamateredmény év/év dinamikájára pozitívan hatott, hogy az átlagos hitelállomány nagyobb mértékben nőtt, mint az átlagos betéti állomány. Kedvező, hogy javult a dinamikus növekedést mutató hitelkártya, lízing és nagyvállalati hitelek átlagos kamata, míg a személyi kölcsönöknél és áruhiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg év/év. Az éves nettó kamatmarzs 9,55%-ra emelkedett (+0,33%-pont év/év): a hitelek összetétele a magasabb marzsú fogyasztási hitelek felé mozdult el, miközben a jegybanki alapkamat az év során több lépésben 4,5%-ponttal került lejjebb.

A 2019. évi nettó díj- és jutalékeredmény hrivnyában tapasztalt év/év 14%-os javulása főként a vállalati hiteltranzakciókhoz és retail kártyaműveletekhez kapcsolódik, de kedvezően hatott a díjbevételekre a betéti állomány növekedése is.

Döntően a béremelések és a 1,5%-kal növekvő átlagos létszám miatt növekvő személyi jellegű költségek, és az erősebb üzleti aktivitás miatt emelkedő dologi költségek hatására az éves működési költség hrivnyában év/év 19%-kal emelkedett, az éves átlagban 8%-os infláció mellett.

A növekvő költségek ellenére a bank kiadás/bevétel mutatója év/év javult, a 34,2%-os érték a legalacsonyabb a Bankcsoporton belül.

Az éves összes kockázati költség emelkedett éves szinten a bázisidőszakhoz képest (+161% saját devizában), miközben a hitelekre képzett értékvesztés hrivnyában 19%-kal csökkent. A portfólió minőség továbbra is kedvező: a hitelkockázati költség ráta az év egészét tekintve 34 bázispontra csökkent (-16 bázispont év/év). A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állománya 2019 egészében 12 milliárd forinttal nőtt.

2019-ben mintegy 21 milliárd forintnyi problémás kitettség eladására/leírásra került sor. A Stage 3 hitelek aránya az év végére 17,3%-ra süllyedt (-7,7%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 27%-kal nőtt. A leginkább növekvő szegmens a gépjármű-finanszírozás volt (+48% év/év), de 40%-os bővülést regisztrált a fogyasztási hitelállomány is, köszönhetően a 2019 során 17%-kal növekvő folyósítási volumennek. A corporate hitelek állománya 25%-kal nőtt év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 38%-kal bővült, így mérlegszerkezet továbbra is kiegyensúlyozottnak tekinthető: az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány év/év 11%-ponttal 92%-ra csökkent 2019 végére.

A teljes ukrán operációval szemben fennálló nettó csoportfinanszírozás 2019 végén 118 millió USD-nek megfelelő összegű volt, közel azonos a 2018. végi értékkel.

## OTP BANK OROSZORSZÁG

**Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül | 16.420 | 28.127 | 71 |
| Társasági adó | -4.614 | -8.272 | 79 |
| Adózás előtti eredmény | 21.034 | 36.399 | 73 |
| Működési eredmény | 68.878 | 84.946 | 23 |
| Összes bevétel | 129.899 | 146.582 | 13 |
| Nettó kamatbevétel | 102.489 | 113.572 | 11 |
| Nettó díjak, jutalékok | 26.766 | 31.012 | 16 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 644 | 1.998 | 210 |
| Működési költség | -61.021 | -61.636 | 1 |
| Összes kockázati költség | -47.844 | -48.547 | 1 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -42.204 | -46.123 | 9 |
| Egyéb kockázati költség | -5.640 | -2.424 | -57 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 707.593 | 908.388 | 28 |
| Bruttó hitelek | 610.355 | 786.241 | 29 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 710.935 | 786.241 | 11 |
| Retail hitelek | 636.354 | 685.398 | 8 |
| Corporate hitelek | 74.471 | 91.497 | 23 |
| Gépjármű hitelek | 111 | 9.345 | |
| Hitelek értékvesztése | -126.655 | -152.741 | 21 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -147.436 | -152.741 | 4 |
| Ügyfélbetétek | 379.911 | 471.735 | 24 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 440.409 | 471.735 | 7 |
| Retail betétek | 350.344 | 354.076 | 1 |
| Corporate betétek | 90.064 | 117.659 | 31 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 120.156 | 155.306 | 29 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 22.522 | 25.031 | 11 |
| Saját tőke | 147.999 | 202.761 | 37 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 589.553 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 75,0% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 5,3% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 94.413 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 12,0% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 27,4% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 84.469 | 102.274 | 21 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 13,8% | 13,0% | -0,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 93,4% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 7,39% | 6,61% | -0,78 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány | 7,41% | 6,57% | -0,84 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 81.995 | 96.484 | 18 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 13,4% | 12,3% | -1,2 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 2,4% | 3,4% | 0,9 |
| ROE | 10,9% | 15,7% | 4,8 |
| Teljes bevétel marzs | 19,28% | 17,53% | -1,75 |
| Nettó kamatmarzs | 15,21% | 13,58% | -1,63 |
| Kiadás/bevétel arány | 47,0% | 42,0% | -4,9 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 128% | 134% | 6 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/RUB (záró) | 4,1 | 4,7 | 17 |
| HUF/RUB (átlag) | 4,3 | 4,5 | 4 |

- ***28 milliárd forintos éves adózott eredmény (+66% év/év saját devizában), 15,7%-os ROE***
- ***A Stage 1+2 állomány árfolyamszűrt növekedési üteme (+12%) lassult az előző évhez képest, részben a hitelezési feltételek szigorítása miatt***
- ***A működési költségtömeg 3%-kal csökkent év/év rubelben, a kiadás/bevétel arány 5%-ponttal 42%-ra süllyedt***
- ***Az éves hitelkockázati költség ráta 6,6%-ra csökkent; a Stage 3 ráta év/év 0,8%-ponttal 13,0%-ra javult, részben portfólió-tisztítás miatt***
- ***A hitelállomány növekedésétől elmaradó betétbővülés miatt a nettó hitel/betét arány 134%-ra emelkedett***

*Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2019. évi záróárfolyama a forinttal szemben év/év 17%-ot, míg az éves átlagárfolyam év/év 4%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.*

Az **OTP Bank Oroszország** 2019-ben 28,1 milliárd forint adózott nyereséget könyvelt el, amely saját devizában 66%-os növekedés éves szinten, és az átlagos saját tőkére vetítve 15,7%-os ROE mutatót eredményezett.

A forint-rubel árfolyam volatilitása miatt célszerű az eredménydinamikákat rubelben vizsgálni.

Éves összehasonlításban a 2019. évi adózás előtti eredmény 68%-os növekedést mutat, 18%-kal javuló működési eredmény és a kockázati költségek 3%-os csökkenésének együttes hatásaként.

Az éves nettó kamateredmény 6%-os év/év emelkedését az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-os éves növekedése támogatta, miközben a nettó kamatmarzs 1,6 százalékponttal 13,6%-ra csökkent. A nettó kamatmarzs szűkülésében a továbbra is csökkenő fogyasztási hitel kamatok mellett az enyhén emelkedő átlagos betéti kamatok játszottak szerepet.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 11%-kal nőttek év/év, köszönhetően a személyi hitel folyósításokhoz és egyéb termékértékesítéshez kapcsolódó biztosítási díjbevételek növekedésének, valamint nőttek a kártyahitel- és POS hitel állományokhoz kapcsolódó nettó jutalékbevételek is.

2019-ben a működési költségek év/év 3%-kal csökkentek rubelben: a személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenés mérséklődésének hatását – mindkettő részben a Touch Bank integrálásához köthető – ellensúlyozták az üzleti volumen bővülésével párhuzamosan növekvő dologi költségek. Összességében a kiadás/bevétel arány 4,9%-ponttal 42%-ra csökkent év/év.

Az év közben szigorított hitelezési feltételeknek köszönhetően a 2019. évi összes kockázati költség tovább csökkent éves szinten (-3% rubelben). A hitelkockázati költség ráta az év egészében év/év 78 bázisponttal 6,61%-ra csökkent.

Az eladások/leírások hatásától tisztított, árfolyamszűrt DPD90+ állomány növekménye 2019-ben 55 milliárd forintra, év/év közel másfélszeresére nőtt; a növekedést részben a hitelportfólió bővülése magyarázta. Az eladott/leírt hitelek mennyisége bruttó értéken összesen 52 milliárd volt. Összességében a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,8%-ponttal 13,0%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 93,4% volt.

2019-ben a Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya 12%-kal nőtt év/év, mely visszafogottabb bővülést jelent az előző évihez képest; a fogyasztási hitel állományok 9%-kal, a corporate portfólió 19%-kal gyarapodott. Az áruhitel állomány év/év 11%-kal emelkedett. A személyi kölcsön folyósítások esetében szigorítás került bevezetésre az év folyamán, mégis éves szinten 12%-kal bővült a portfolió. A kártyahitel állomány 5%-kal nőtt.

A betéti bázis árfolyamszűrten 7%-kal nőtt év/év. A corporate betétek állománya év közben jelentős volatilitást mutatott, év/év 31%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató év/év 6%-ponttal 134%-ra nőtt.

## CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

**A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.214 | 6.377 | 188 |
| Társasági adó | -326 | -679 | 108 |
| Adózás előtti eredmény | 2.540 | 7.056 | 178 |
| Működési eredmény | 2.605 | 5.692 | 119 |
| Összes bevétel | 10.729 | 16.120 | 50 |
| Nettó kamatbevétel | 7.529 | 11.464 | 52 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.227 | 4.215 | 31 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | -27 | 441 | |
| Működési költség | -8.125 | -10.428 | 28 |
| Összes kockázati költség | -65 | 1.364 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -46 | 1.293 | |
| Egyéb kockázati költség | -19 | 71 | |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 224.892 | 439.836 | 96 |
| Bruttó hitelek | 157.043 | 319.836 | 104 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 161.444 | 319.836 | 98 |
| Retail hitelek | 75.073 | 161.601 | 115 |
| Corporate hitelek | 86.337 | 158.147 | 83 |
| Gépjármű hitelek | 34 | 88 | 156 |
| Hitelek értékvesztése | -28.265 | -19.518 | -31 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -29.057 | -19.518 | -33 |
| Ügyfélbetétek | 175.740 | 318.216 | 81 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 180.877 | 318.216 | 76 |
| Retail betétek | 135.092 | 207.441 | 54 |
| Corporate betétek | 45.785 | 110.775 | 142 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2.364 | 36.733 | |
| Saját tőke | 38.637 | 66.188 | 71 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 283.959 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 88,8% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 1,1% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 12.509 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 3,9% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 4,8% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 33.096 | 23.369 | -29 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 21,1% | 7,3% | -13,8 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 68,2% | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,03% | -0,56% | -0,59 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 27.993 | 17.058 | -39 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 17,8% | 5,3% | -12,5 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 1,1% | 1,9% | 0,9 |
| ROE | 7,3% | 11,9% | 4,6 |
| Teljes bevétel marzs | 5,09% | 4,86% | -0,23 |
| Nettó kamatmarzs | 3,57% | 3,45% | -0,12 |
| Kiadás/bevétel arány | 75,7% | 64,7% | -11,0 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 73% | 94% | 21,2 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR (záró) | 321,5 | 330,5 | 3 |
| HUF/EUR (átlag) | 318,9 | 325,3 | 2 |

- ***Július 16-án megtörtént a Podgorička banka tranzakció pénzügyi zárása, így az éves montenegrói mérleg- és eredményszámok már tartalmazzák a megvett bank mérlegét és öthavi eredmény-hozzájárulását***
- ***A montenegrói bankcsoport 2019-ben 6,4 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, melyből a Podgorička banka öthavi profitja 1,9 milliárd forintot képviselt***
- ***Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 133%-kal nőtt év/év, míg akvizíció nélkül 22%-kal***
- ***A Stage 3 hitelek aránya (7,3%) 13,8%-ponttal csökkent év/év***

*2019. február 27-én a Crnogorska komercijalna banka a.d. adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. 90,56%-os részesedésének megvásárlásáról. 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, a*

*megvásárolt bank neve Podgorička banka-ra változott. 2020 decemberében megtörtént a kisrészvényesek kivásárlása, így a Crnogorska komercijalna banka a.d. lett a Podgorička banka 100%-os tulajdonosa.*

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

A montenegrói **CKB Csoport** 2019-ben 6,4 milliárd forintos adózott eredményt ért el (ebből a Podgorička banka öthavi hozzájárulása 1,9 milliárd forint), mely 188%-kal haladja meg a bázisidőszakit.

Az OTP montenegrói operációjának mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 2019. december végén 29,5% volt *pro forma* alapon. A Podgorička banka fiókszáma 20 egység, míg az alkalmazotti létszáma 255 fő volt december végén (TMD alapon).

Az éves működési eredmény 119%-os (akvizíció nélkül 49%-os) növekedése mögött az összes bevétel 50%-os (akvizíció nélkül 15%-os) javulása állt, miközben a működési költségek 28%-kal (akvizíció nélkül 5%-kal) emelkedtek.

Az éves nettó kamatbevétel 52%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) bővült: az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően tovább nőtt a Stage 1+2 hitelállomány (akvizíció nélkül +22% év/év), melyet némileg ellensúlyozott a nettó kamatmarzs mérséklődése. Az éves nettó díjak és jutalékok 31%-kal (akvizíció nélkül 13%-kal) nőttek év/év. Az éves működési költségek év/év 28%-os (akvizíció nélkül 5%-os) növekedése mögött döntően a felügyeleti szerveknek fizetett díjak és a személyi jellegű ráfordítások növekedése állt.

2019 egészében 1,4 milliárd forint pozitív kockázati költség merült fel, mely egyrészt az IFRS 9 szerinti a PD és LGD, valamint a makrogazdasági környezettel és kilátásokkal kapcsolatos paraméterek felülvizsgálatának köszönhető, másrészt egy corporate ügyfélhez köthető egyéb kockázati költség feloldásával van összefüggésben.

A DPD90+ arány (5,3%) év/év összevetésben 12,5%-ponttal mérséklődött. 2019-ben a Stage 3 hitelek aránya 7,3% volt (-13,8%-pont év/év). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 68,2%-on állt.

A Stage 1+2 hitelállomány 133%-kal, akvizíció nélkül 22%-kal bővült év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 76%-kal (akvizíció nélkül 11%-kal) bővült. A nettó hitel/betét mutató 94%-on állt a 2019 végén (+21%-pont év/év).

A Podgorička banka részvényeit birtokló Crnogorska komercijalna banka a.d. helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 23,6% volt 2019 végén.

## OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

**Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 2.616 |
| Társasági adó | -459 |
| Adózás előtti eredmény | 3.075 |
| Működési eredmény | 3.702 |
| Összes bevétel | 7.953 |
| Nettó kamatbevétel | 6.697 |
| Nettó díjak, jutalékok | 1.007 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 248 |
| Működési költség | -4.250 |
| Összes kockázati költség | -627 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -249 |
| Egyéb kockázati költség | -379 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 247.997 |
| Bruttó hitelek | 147.777 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 147.777 |
| Retail hitelek | 66.593 |
| Corporate hitelek | 79.096 |
| Gépjármű hitelek | 2.088 |
| Hitelek értékvesztése | -3.657 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -3.657 |
| Ügyfélbetétek | 179.755 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 179.755 |
| Retail betétek | 152.883 |
| Corporate betétek | 26.872 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 36.901 |
| Saját tőke | 25.605 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 138.579 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 93,8% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 1,2% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 4.593 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 3,1% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 10,1% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 4.604 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 3,1% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 33,1% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,23% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 2.270 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 1,5% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | 1,4% |
| ROE | 14,1% |
| Teljes bevétel marzs | 4,27% |
| Nettó kamatmarzs | 3,59% |
| Kiadás/bevétel arány | 53,4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 80% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/ALL (záró) | 2,7 |
| HUF/ALL (átlag) | 2,6 |

- ***Az albán bank 2019 első negyedévében került konszolidálásra, míg eredménye áprilistól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A bank 2019-ben 2,6 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez***
- ***Az albán operáció Stage 3 aránya év végén 3,1%, nettó hitel/betét aránya 80% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén létrejött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az albán bank eredménye áprilistól került konszolidálásra a Csoport eredménykimutatásába. Az OTP Bank az eladó kérésére nem hozza nyilvánosságra a vételárat.*

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

Az **OTP Bank Albania** 2019 áprilisa és decembere között 2,6 milliárd forintos adózott eredményt ért el.

Az éves ROE (14,1%), a nettó kamatmarzs (3,59%) alacsonyabb, míg a kiadás/bevétel arány (53,4%) magasabb a Csoport hasonló mutatóihoz képest. A tárgyidőszaki kumulált hitelkockázati költség ráta 23 bp-ot tett ki.

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,1%-a volt a bruttó hitelállománynak. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 33,1% volt. A bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek nettósításra kerültek a rájuk képzett céltartalékokkal.

A nettó hitel/betét mutató a csoportátlagot meghaladó szinten, 80%-on állt.

## *MOBIASBANCA (MOLDOVA)*

**A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2019 millió forint |
|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 1,936 |
| Társasági adó | -174 |
| Adózás előtti eredmény | 2,110 |
| Működési eredmény | 2,929 |
| Összes bevétel | 5,902 |
| Nettó kamatbevétel | 3,959 |
| Nettó díjak, jutalékok | 891 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 1,052 |
| Működési költség | -2,974 |
| Összes kockázati költség | -819 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -737 |
| Egyéb kockázati költség | -82 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2019** |
| Eszközök összesen | 211,043 |
| Bruttó hitelek | 104,763 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 104,763 |
| Retail hitelek | 57,000 |
| Corporate hitelek | 46,339 |
| Gépjármű hitelek | 1,424 |
| Hitelek értékvesztése | -1,790 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -1,790 |
| Ügyfélbetétek | 161,071 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 161,071 |
| Retail betétek | 110,838 |
| Corporate betétek | 50,233 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 12,342 |
| Saját tőke | 34,518 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2019** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 102,460 |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 97.8% |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 1.0% |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 880 |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 0.8% |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 23.6% |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 1,424 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 1.4% |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | 39.7% |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 1.58% |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 383 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 0.4% |
| **Teljesítménymutatók** | **2019** |
| ROA | 2.1% |
| ROE | 12.6% |
| Teljes bevétel marzs | 6.31% |
| Nettó kamatmarzs | 4.23% |
| Kiadás/bevétel arány | 50.4% |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 64% |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2019 Ft** |
| HUF/MDL (záró) | 17.1 |
| HUF/MDL (átlag) | 16.6 |

- ***A moldáv bank 2019 júliusában került konszolidálásra, míg eredménye augusztustól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában***
- ***A bank 2019-ben 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez***
- ***A moldáv operáció Stage 3 aránya év végén 1,4%, nettó hitel/betét aránya 64% volt***

*Az OTP Bank Nyrt. és a Societe Generale Csoport között 2019. február 6-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 25-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. részesedése az OTP Bank tulajdonába került. 2019 végén az OTP Bank részesedése 98,26% volt.*

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

A **Mobiasbanca** 2019 augusztusa és decembere között 1,9 milliárd forinttal járult hozzá a Csoport korrigált adózott eredményéhez.

Az éves ROE (12,6%), a kiadás/bevétel arány (50,4%) alacsonyabb, míg a nettó kamatmarzs (4,23%) magasabb a Csoport hasonló mutatóihoz képest.

2019 végén a mérlegfőösszeg 211 milliárd forint, a bruttó hitelek 105 milliárd forintot, míg az ügyfélbetétek 161 milliárd forintot tettek ki. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlagtól alacsonyabb szinten, 64%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2019. december végén 13,5% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja. A Mobiasbanca fiókszáma 53 egység, míg az alkalmazotti létszáma 755 fő volt december végén (TMD alapon).

2019 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,4%-a volt a bruttó hitelállományon belül. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 39,7% volt.

.

## OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

**Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás | 2018 millió Ft | 2019 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül | 44 | 1.575 | |
| Társasági adó | -56 | -240 | 328 |
| Adózás előtti eredmény | 100 | 1.815 | |
| Működési eredmény | 2.598 | 1.625 | -37 |
| Összes bevétel | 15.014 | 14.714 | -2 |
| Nettó kamatbevétel | 11.148 | 10.505 | -6 |
| Nettó díjak, jutalékok | 3.536 | 3.884 | 10 |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel | 330 | 325 | -1 |
| Működési költség | -12.416 | -13.089 | 5 |
| Összes kockázati költség | -2.498 | 190 | -108 |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -2.579 | 604 | -123 |
| Egyéb kockázati költség | 81 | -414 | -609 |
| **Főbb mérlegtételek (záróállományok)** | **2018** | **2019** | **%** |
| Eszközök összesen | 454.498 | 473.660 | 4 |
| Bruttó hitelek | 393.111 | 392.793 | 0 |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány) | 404.127 | 392.793 | -3 |
| Retail hitelek | 350.325 | 336.342 | -4 |
| Corporate hitelek | 53.786 | 56.444 | 5 |
| Hitelek értékvesztése | -31.582 | -24.338 | -23 |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt) | -32.467 | -24.338 | -25 |
| Ügyfélbetétek | 360.069 | 351.722 | -2 |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány) | 370.195 | 351.722 | -5 |
| Retail betétek | 341.065 | 320.907 | -6 |
| Corporate betétek | 29.130 | 30.815 | 6 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 22.725 | 50.669 | 123 |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke | 8.691 | 8.933 | 3 |
| Saját tőke | 29.382 | 38.078 | 30 |
| **Hitelportfólió minősége** | **2018** | **2019** | **%/%-pont** |
| Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 336.650 | |
| Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 85,7% | |
| Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 0,7% | |
| Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | | 29.307 | |
| Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint | | 7,5% | |
| Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 11,7% | |
| Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban) | 35.916 | 26.836 | -24,9 |
| Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint | 9,1% | 6,8% | -2,3 |
| Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint | | 68,8 | |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány | 0,65% | -0,15% | -0,81 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban) | 29.160 | 21.890 | -25 |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya | 7,4% | 5,6% | -1,8 |
| **Teljesítménymutatók** | **2018** | **2019** | **%-pont** |
| ROA | 0,0% | 0,3% | 0,3 |
| ROE | 0,2% | 5,2% | 5,1 |
| Teljes bevétel marzs | 3,32% | 3,20% | -0,12 |
| Nettó kamatmarzs | 2,47% | 2,29% | -0,18 |
| Kiadás/bevétel arány | 82,7% | 89,0% | 6,3 |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 100% | 105% | 4 |
| **Devizaárfolyamok alakulása** | **2018 Ft** | **2019 Ft** | **Változás %** |
| HUF/EUR (záró) | 321,5 | 330,5 | 3 |
| HUF/EUR (átlag) | 318,9 | 325,3 | 2 |

Megjegyzés: az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az ezekből számolt mutatók is.

- ***A szlovák bank 2019-ben 1,6 milliárd forint profitot ért el***
- ***A tizenkét havi működési eredmény év/év 37%-kal esett vissza, a bevételek 2%-os csökkenésének és a működési költségek 5%-os emelkedésének eredőjeként***
- ***A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben nem változott érdemben***

Az **OTP Banka Slovensko** 2019-ben 1,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak nulla közeli eredményével. A profit növekedésének fő oka a kockázati költségek kedvező alakulása: 2019 egészében pozitív volt az összes kockázati költség sor előjele (0,2 milliárd forint), ami

főként a harmadik negyedévben könyvelt pozitív kockázati költségnek tudható be (+0,9 milliárd forint), részben IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának köszönhetően.

A 2019. évi összes bevétel 2%-kal mérséklődött, ezen belül a nettó kamatbevétel 6%-kal csökkent, miközben a teljesítő (Stage 1+2) hitelállományban nem történt érdemi változás a bázisidőszakhoz képest. 2019 során a nettó kamatmarzs 18 bázisponttal 2,29%-ra zsugorodott.

A tizenkét havi működési költségek 5%-kal (saját devizában 3%-kal) emelkedtek év/év, amit a személyi jellegű költségek és az amortizáció emelkedése magyaráz.

A 2019 során a nettó díjak és jutalékok 10%-kal bővültek, mivel az előző évhez képest emelkedtek a közvetítői díjak, nagyrészt a befektetési alapokért és a biztosításokért kapott díjak növekedésének köszönhetően.

Az összes kockázati költségeen belül a hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés javulást mutatott a 2018. évi adathoz képest. Ezt főként a harmadik negyedévben történt céltartalék felszabadítás eredményezte, ami részben IFRS 9 modell paraméter felülvizsgálatnak volt köszönhető. Az egyéb kockázati költségek soron megjelenő kedvezőtlen irányú változás oka, hogy az OTP Faktoring Zrt. tőkeemelést hajtott végre a szlovák operáció részeként bemutatott OTP Faktoring Slovensko-ban, mely ezután tőkerendezést hajtott végre egyes kapcsolt cégeinél. Mivel ezen konszolidációs körbe nem tartozó cégeknek negatív volt a saját tőkéje a tőkeemelés előtt, ezért az egyéb kockázati költségek között értékvesztés került elszámolásra a szlovák operáció eredményében 2019 negyedik negyedévében.

A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli állománya 2019-ben 1 milliárd forinttal csökkent. Az év során 6 milliárd forintnyi problémás hitel eladására/leírására került sor. A Stage 3 hitelek aránya a bruttó hitelállomány 6,8%-a volt (-2,3%-pont év/év). A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 68,8%-on állt az év végén.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten stagnáltak év/év.

Az árfolyamszűrt ügyfélbetétek éves összevetésben 5%-kal mérséklődtek, ezzel a hitel/betét mutató 105%-on állt 2019 végén.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

| | 2018.12.31 | | | | 2019.12.31 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) | Fiókszám | ATM | POS | Létszám (záró) |
| **OTP Core** | **362** | **1.931** | **77.599** | **9.631** | **361** | **1.936** | **77.962** | **10.102** |
| DSK Csoport (Bulgária) | 345 | 911 | 8.464 | 4.838 | 440 | 1.140 | 12.915 | 6.186 |
| OBH (Horvátország) | 144 | 480 | 10.360 | 2.397 | 136 | 480 | 10.856 | 2.251 |
| OTP Bank Szerbia | 154 | 248 | 5.554 | 1.996 | 231 | 338 | 18.424 | 3.162 |
| SKB Banka (Szlovénia) | | | | | 53 | 83 | 3.982 | 863 |
| OTP Bank Romania | 95 | 139 | 4.556 | 1.273 | 95 | 141 | 5.125 | 1.496 |
| OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül) | 87 | 149 | 351 | 2.313 | 88 | 166 | 331 | 2.399 |
| OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül) | 134 | 227 | 905 | 5.052 | 134 | 223 | 715 | 5.343 |
| CKB Csoport (Montenegró) | 28 | 103 | 4.572 | 419 | 48 | 128 | 6.908 | 681 |
| OTP Bank Albania (Albánia) | | | | | 37 | 76 | 0 | 424 |
| Mobiasbanca (Moldova) | | | | | 53 | 145 | 0 | 755 |
| OTP Banka Slovensko (Szlovákia) | 62 | 151 | 232 | 690 | 58 | 157 | 159 | 671 |
| **Külföldi leányvállalatok összesen** | **1.049** | **2.408** | **34.994** | **18.977** | **1.373** | **3.077** | **59.415** | **24.230** |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok[1] | | | | 924 | | | | 590 |
| **Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)** | | | | **29.532** | | | | **34.922** |
| *OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök* | | | | 5.306 | | | | 5.083 |
| *OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök* | | | | 760 | | | | 663 |
| **Csoport összesen (aggregált)** | **1.411** | **4.339** | **112.593** | **35.599** | **1.734** | **5.013** | **137.377** | **40.668** |

Megjegyzések: a táblázatban bemutatott létszám adatok év/év változását befolyásolta az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb, montenegrói és román operációk, valamint az *Egyéb magyar és külföldi csoporttagok* esetében az adott egység részeként bemutatott cégek körének változása. A részleteket lásd az OTP Core, a bolgár, horvát, szerb és román teljesítményről szóló szöveges elemzésben.

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembe vételre.

# NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

## Társaságirányítási gyakorlat

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

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

A BÉT Társaságirányítási Ajánlásai alkalmazásának célja, hogy elősegítse az áttekinthető és hatékony piaci működést, támogassa a jogszabályok érvényesítését, továbbá összehangolja a társaság, a befektetők, valamint a társaság környezetének érdekeit.
A BÉT Társaságirányítási Ajánlások részben kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A társaságok a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a társaságok kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain"). Ez lehetővé teszi a társaságok számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő társaság is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a társaságoknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.
Az OTP Bank Nyrt. minden ajánlásra és javaslatra IGEN-nel válaszolt.

## Belső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.
A belső ellenőrzési rendszer kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.
Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a csoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

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

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

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. Negyedévente összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben a csoport belső ellenőrzési szervezetei által végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

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

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.
A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.
A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.
A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.
Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Bank évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.
Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.
A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a

helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.
A fentieken túl a Bank részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

### Közgyűlés, alapszabály

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

### A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaságnál nem működik olyan munkavállalói részvényesi rendszer által előírt irányítási mechanizmus, amelyben az irányítási jogokat nem közvetlenül a munkavállalók gyakorolják.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

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

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

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

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

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

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

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

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

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

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

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

g. a megbízatás időtartamának elteltével,
h. lemondással,
i. visszahívással,
j. elhalálozással,
k. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
l. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:

- gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
- megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
- meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
- biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában

meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

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

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

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

### TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Tárgyév elején (január 1-jén) | | | Időszak végén (december 31-én) | | |
| | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad[1] | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad | Szavazati hányad[1] | Részvény darabszám |
| Belföldi intézményi/társaság | 19,32% | 19,47% | 54.092.340 | 18,84% | 18,86% | 52.750.611 |
| Külföldi intézményi/társaság | 60,01% | 60,49% | 168.017.080 | 77,01% | 77,10% | 215.635.699 |
| Belföldi magánszemély | 3,53% | 3,56% | 9.896.546 | 2,98% | 2,98% | 8.344.202 |
| Külföldi magánszemély | 0,10% | 0,10% | 278.348 | 0,13% | 0,13% | 356.377 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,85% | 0,86% | 2.376.450 | 0,80% | 0,80% | 2.240.465 |
| Saját részvények [2] | 0,80% | 0,00% | 2.242.143 | 0,12% | 0,00% | 323.520 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 0,08% | 0,08% | 219.072 | 0,08% | 0,08% | 219.372 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények | 0,05% | 0,05% | 143.308 | 0,04% | 0,04% | 122.218 |
| Egyéb [3] | 15,26% | 15,39% | 42.734.723 | 0,00% | 0,00% | 7.546 |
| **ÖSSZESEN** | **100,00%** | **100,00%** | **280.000.010** | **100,00%** | **100,00%** | **280.000.010** |

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2019. december 31-én 2.963.204 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

### A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2019)

| | január 1. | március 31. | június 30. | szeptember 30. | december 31. |
|---|---|---|---|---|---|
| OTP Bank | 168.583 | 159.961 | 443.966 | 336.795 | 323.520 |
| Leányvállalatok | 2.073.560 | 2.073.560 | 0 | 0 | 0 |
| Mindösszesen | 2.242.143 | 2.233.521 | 443.966 | 336.795 | 323.520 |

### AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

| Név | Nemzetiség [1] | Tevékenység [2] | Mennyiség (db) | Tulajdoni hányad (%) [3] | Befolyás mértéke (%)[3,4] | Megjegyzés[5] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. | B | T | 24.000.000 | 8,57% | 8,58% | - |
| KAFIJAT Zrt. | B | T | 19.278.248 | 6,89% | 6,89% | - |
| OPUS Securities S.A. | K | T | 14.496.476 | 5,18% | 5,18% | - |
| Groupama Csoport | K | T | 14.335.745 | 5,12% | 5,13% | - |

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

## Testületek[1]

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

**A Felügyelő Bizottság tagjai**
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért
Bella Klára
Michnai András

**Az Audit Bizottság tagjai**
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor
Olivier Péqueux
Dr. Vági Márton Gellért

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

## Személyi változások

Rudas Ágnes úrhölgy 2019. április 12-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

A 2019. április 12-i Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2019. április 12-i Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján Erdei Tamás úr igazgatósági tag, 2019. április 12-i hatállyal az Igazgatóság alelnöke.

## A testületek működése

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

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.

Az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 7, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2019. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 145, a Felügyelő Bizottság esetében 68, az Audit Bizottság esetében 20 alkalommal került sor határozathozatalra.

### Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai 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.

Ennek szellemében az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van (a jelenlegi női tag mandátuma 2019. április 12-én kezdődött). Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

# KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

## A környezetvédelem alapelvei

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme és a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét a környezetvédelmi szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint hogy, megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembe vétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások. A szabályzat tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2019-ben sem került sor bírság kiszabására e téren. Az OTP Bank a CDP Klímaváltozás kérdőívén „C" minősítést ért el.

## Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

A hitelezés során, szabályzataink alapján bankcsoportunk a környezetvédelmi jogszabályi előírásoknak való megfelelést minden esetben elvárja és vizsgálja. A finanszírozás bankon belüli jóváhagyásakor, illetve az első folyósítást megelőzően az engedélyek rendelkezésre állását, illetve az azoknak való megfelelést minden esetben külső tanácsadó (jogi- és/vagy műszaki tanácsadók) vizsgálja, ezt követően pedig az ügyfél rendszeresen megtett nyilatkozatán túl a banki monitoring tevékenység biztosítja a megfelelést. A vállalások/elvárások megsértése a hitel-keretszerződésekben szankcionált. A környezetvédelmi hatás hosszú távú fenntarthatósága, a nagyvállalati hitelek minősítésében, mint szubjektív tényező, figyelembe vételre kerül.

A projektfinanszírozás terén, hitelezési politikánk alapján, csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. 2019-ben 2 naperőmű építését finanszíroztuk, illetve egy szélerőmű refinanszírozását végeztük. A megújuló energiaforrásokra építő projektek finanszírozását csoportszinten vizsgáljuk, a 2019-ben megvalósult projektek magyarországiak. A megújuló energiaforrásokra építő projektek a projektfinanszírozás területén a finanszírozás mintegy 50%-át képviselték 2019-ben. A fenntarthatósági / környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókuszt és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén.

Az OTP Bank vezeti azt a konzorciumot, amely a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) EU és MFB saját forrású termékeit közvetíti a bankfiókokban kialakított MFB Pontokon keresztül. A 2017-től elérhető hitelek között a környezetvédelem kiemelt szerepet kap. A lakosság és a vállalatok is kedvezményes hitelben részesülhet a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). A vállalkozások részére kidolgozott KKV Energiahitel (GINOP-8.4.1/B-16) kiemelkedően sikeres volt, értékesítését keretkimerülés miatt függesztettük fel. 2019 végéig 4,7 milliárd forint összegben folyósítottunk ilyen hitelt. A lakossági oldalon 14,6 milliárd forint összegben történt folyósítás 2019 végéig, e konstrukció 2020-ban is elérhető.

A bankcsoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A bankcsoport a működéséből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik.

## Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, illetve folyamatosan bővítjük a LED alkalmazását is. Az OTP Bankban a fiókok megújításához kapcsolódóan folyamatos a hőközpontok felújítása és a LED világítás teljes körű alkalmazása. A klímaberendezések cseréjét szintén a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. 2019-ben az anyabank 16 fiókját alakítottuk át. Bankcsoportunk több tagja is központilag kapcsolja ki a számítógépeket hosszabb idejű nem használat esetén, illetve felhívjuk munkatársaink figyelmét a kikapcsolás fontosságára.

A gazdaságossági szempontok alapján bővítjük a megújuló energiaforrások használatát. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét. 2019-ben egy bankfiókon helyeztünk el napelemet, illetve két fiók esetében alakítottunk ki hőszivattyút. Így rendszereink összesen 2051 GJ energiát termeltek napenergia révén. A Monicomp Zrt. tulajdonában lévő központi irattár több éve geotermikus energiát hasznosít. A horvát OTP banka Hrvatska napelemei 144 GJ napenergiát állítottak elő 2019-ben.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2019-ben is alkalmaztuk a szén-dioxid limiteket és a választható autók közé csoportszinten, valamennyi kategóriában bekerült egy környezetbarát gépjármű is. Az OTP Bank flottájában 2019 végén 2 db elektromos autó és 5 db hibrid autó volt. Az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége 4%-kal növekedett, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma ismét szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2019-ben is bővült a videokonferencia termek köre. 2019-ben is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Új leánybankjaink közül a Mobiasbancánál elérhetőek biciklitárolók.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 5%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 11%-kal mérséklődött.

| Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank | 2019 |
|---|---|
| Összes energiafogyasztás (GJ) | 251.155 |
| Egy főre eső energiafogyasztás (GJ) | 28,20 |

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.
Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos statisztikai létszám.

### Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál 2019-re a korábban elért eredmények fenntartását és az újrahasznosított papír alkalmazásának bővítését tűztük ki célul. Vállalásunk részben teljesült, az irodai papírhasználat 2%-kal, míg a teljes papírfelhasználás 4%-kal nőtt az előző évhez képest. Az irodai papírhasználaton belül ugyanakkor 7%-ra növeltük az újrapapír használatát, és tervünk ennek további bővítése. Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai már több éve újrahasznosított papírra készülnek. Horvát leánybankunk az előző évben történt számottevő papírfelhasználás csökkentés mellett 2019-ben további 5%-kal mérsékelte a papírfogyasztást, és továbbra is szinte teljes körűen újrahasznosított papírt használ.

| Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank | 2019 |
|---|---|
| Összes papír mennyisége (tonna) (irodai, csomagolási, közvetett) | 764 |
| Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1] | 86 |

[1] *A vetítés alapja az átlagos statisztikai létszám.*

### Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Alapelvünk, hogy berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat, és biztosítva a csereszabatosságot. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP banka Srbijánál is bevált gyakorlat, hogy tárgyi adományként, jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

A műanyaghasználat visszaszorítása érdekében 2019-től az anyabank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermek helyett papírtermékeket alkalmazunk. 2020-ban tervezzük az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzők szélesebb körű alkalmazását. 2019-ben a központi irodaházakban bevezettük a szűrt vízadagolókat, amelynek révén a szelektíven gyűjtött PET-palack mennyisége mintegy 20%-kal csökkent. 2019-től az OTP Bankban teljes körűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk.

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

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2019-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése, kezelése az OTP Csoport valamennyi tagjánál megvalósul a jogszabályoknak megfelelően. Az OTP Bank központi irodaházaiban a nem bizalmas papírhulladék, a PET palack és több helyen a szelektív üveggyűjtés lehetősége is adott. A szerb leánybanknál az elhasznált tonerek és papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. A román leánybanknál teljes körűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Az ukrán

leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A horvát leánybanknál több éve teljes körűen szelektív módon történik a hulladékgyűjtés, a szlovák leánybanknál pedig azokon a helyszíneken, ahol az adott város ezt lehetővé teszi. A DSK Banknál a szófiai és várnai telephelyeken valósul meg a szelektív gyűjtés.

### Szemléletformálás

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

- Az OTP Bank 2019-ben is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank központja évek óta részt vesz az országos PET palack kupakgyűjtési akcióban, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják. 2019-ben a DSK Bank és az Expressbank 100 önkéntese 1.000 fát ültetett el a Föld Napja alkalmából, a főváros levegőjének tisztítását segítve.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a ’Let’s Do It, Romania!’ hulladékgyűjtési napon.
- A montenegrói CKB 2019-ben is részt vett az erdősítési és környezetvédelmi kampányokban országszerte.

## NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport elsősorban Fenntarthatósági jelentésében ad számot társadalmi, környezeti és tágabb értelemben vett gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2019. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján (https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/jelentesek) érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, mindvégig szem előtt tartva az információk duplikációjának minimálisra szorításának elvét. A környezetvédelemmel kapcsolatos információk részben a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatóak.

Termékeink és szolgáltatásaink ügyfeleink pénzügyi céljainak megvalósítását, igényeik kiszolgálását célozzák. Bankunk minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Működésünk és szolgáltatásnyújtásunk lényeges társadalmi és környezeti hatásokkal jár, célunk a kockázatok felelős kezelése, a pozitív hatások és lehetőségek kiteljesítése.

### Felelős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

Tevékenységünk alappillére az átlátható és prudens működés, prioritásként kezeljük a Bankcsoport stabilitásának megtartását. Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód és a fogyasztóvédelem megfelelőségével (compliance) kapcsolatos alapelveinket és irányvonalainkat a Compliance Politika tartalmazza. Termékeink kialakítása során az etikus terméktervezés elveinek megfelelően járunk el, Új termék politikánk többek között előírja a fogyasztót érintő potenciális kockázatok vizsgálatát.

Pénzügyi közvetítőszerepünket olyan módon látjuk el, hogy ügyfeleink megtakarításai mindvégig biztonságban legyenek. Szabályaink biztosítják a felelős hitelezés normáinak teljesülését a túlzott eladósodás elkerülése, a korrekt, érthető, teljes körű és figyelemfelhívó tájékoztatás és a megfelelő termékajánlás kapcsán. Mindemellett, a fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek számára 2019-ben is elérhetőek voltak adósvédelmi programjaink.

A ránk bízott pénzt úgy fektetjük be, helyezzük ki, hogy ne szolgáljon jogszabályokba ütköző vagy társadalmi értékrendet sértő célokat. Az OTP Bank nem finanszíroz

- olyan ügyfeleket, akikkel szemben a kockázatvállalást a nemzetközi egyezmények, az EU-s aktusok, illetve a nemzeti jogszabályok kizárják;
- akik tevékenysége feltételezhetően közerkölcsöt, társadalmi értékrendet sért, illetve bűncselekményhez kapcsolódik;
- akik közvetlen vagy közvetett módon bűncselekménnyel, jogszabályok tudatos megsértésével vagy kijátszásával kapcsolatba hozhatók;
- olyan ügyleteket, amelyek tiltott üzleti területnek minősülnek (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, kábítószer kereskedelem és minden egyéb jogszabálysértő tevékenység);
- amelyek nem felelnek meg a környezetvédelmi elvárásoknak.

Alapelveink és az egyensúlyok megtartását biztosítja:

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

Hitelezési politikánkban egyértelműen meghatározzuk azokat az ágazatokat, üzletágakat, tevékenységeket, amelyekben aktív üzleti tevékenységet folytatunk, és azokat a területeket is, amelyekben nem kívánunk kockázatot vállalni.

Ügyfeleink számára személyes igényeikhez illeszkedő ügyintézési lehetőségeket biztosítunk, a legmagasabb színvonalú kiszolgálással, folyamatos innovációinkkal.

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással. Célunk megvalósítását az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján végezzük. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése 2019-ben is valamennyi fiókunkban megoldott volt egy kivétellel . Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a bankfiókok ügyfélhívóján a speciális kiszolgálási igény több éve jelezhető, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 2019-ben újabb 120 fiókban tettük elérhetővé a KONTAKT Tolmácsszolgálatot, amelynek lényege, hogy a bankfióki ügyintézést segítve élő videóhívásban csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. Az indukciós jelerősítők (109 fiók) és 25 nagy forgalmú fiókunkban jelnyelven beszélő munkatársaink is segítik ügyfeleinket. Összesen 600 ATM-ünkön érhető el szövegfelolvasó szoftver.

Az OTP Bank egyértelmű célja, hogy ügyfeleit hiba nélkül szolgálja ki. Ügyfeleink elégedettségének növelése érdekében panaszkezelési gyakorlatainkat is folyamatosan fejlesztjük. Panaszkezelési Szabályzatunk és Panaszkezelési politikánk a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2019-ben a bankkártyákat érintően az külső visszaélésekkel, az ATM készpénzfelvétellel, valamint a díjakkal és költségekkel kapcsolatos panaszok száma volt jelentős. Üzletági területen továbbra is a lakossági bankszámlákkal, illetve az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatban, valamint a fogyasztási hitel üzletágban érkezett a legtöbb panasz.

| Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1] | 2019 |
|---|---|
| Jogos panaszok száma | 125.242 |
| Jogos panaszok aránya | 66% |
| Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft) | 144 |

*[1]Tartalmazza az OTP Lakástakarék és az OTP Jelzálogbank adatait is.*

Lakossági ügyfeleink elégedettségének mérésére a TRI*M módszertant alkalmazzuk. Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2019-ben 74 pont volt, ami valamivel elmarad az előző félévi eredménytől, de továbbra is magas szintet jelent és megfelel a közép-európai bankok átlagos értékének (76 pont).

## Biztonság és adatvédelem

Elsődlegesnek tartjuk a biztonságot. A bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat az Igazgatóság által jóváhagyott Biztonságpolitika határozza meg. A politika a biztonság valamennyi aspektusát lefedi, így az egyre hangsúlyosabb IT biztonságot és kibervédelmet is. A személyes adatok kezelését és védelmét a szintén az Igazgatóság által jóváhagyott Compliance Politika fedi le. Mindkét politika kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért az IT divízió vezérigazgató-helyettese felelős.

Kiemelten kezeljük az egyre fejlettebb biztonsági rendszerek alkalmazását, illetve a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. A 2019-es év során tájékoztattuk ügyfeleinket az adathalász támadásokról honlapunkon és a SmartBank applikáción keresztül, valamint figyelemfelhívó cikkeket jelentettünk meg a médiában az információ- és kártya biztonsági témakörében. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódva belső információ- és kiberbiztonsági kampányt szerveztünk, illetve ekkorra időzítettük a valamennyi munkatársunk számára évente kötelező, vizsgával záruló biztonságtudatossági, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, illetve általános bankbiztonsági e-learning képzést. Partnerértékesítőink is képzésben részesültek. 2019-ben előkészítettük a Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központ működését, amelynek elindítására 2020-ban kerül sor.

## Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló Korrupció-ellenes politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupció-ellenes politika bevezetésében is olvasható, a Bank és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a bank, valamint a bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." A Bank az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2019-ben összesen 14 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 6 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 2 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

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

Ha az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

## Közösségi szerepvállalás

Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozójaként 2019-ben közel 3,5 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Az erőforrások hatékony és eredményes felhasználása érdekében alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználását, eredményét. Erőfeszítéseinket továbbra is elsősorban:

- a pénzügyi kultúra fejlesztésére, szemléletformálásra (52%);
- a kultúra és művészet támogatására: értékteremtésre és -megőrzésre;
- az esélyteremtésre: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítésére; illetve
- a sportra koncentráltuk.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben.

Az OTP Fáy András Alapítvány pénzügyi-gazdasági edukációt végez, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási Központ irányítása. A Központ évente 20-25 ezer általános és középiskolás számára nyújt térítésmentes pénzügyi és gazdasági képzéseket, illetve karrierprogramokat. Budapesti és nyíregyházi központjukban innovatív oktatási technikákkal és módszertannal, élményszerzésen keresztül valósul meg a tudásátadás. A Központ szintén fontos tevékenysége a pénzügyi tudatosság erősítése fesztiválokon, kiállításokon és roadshow-k keretében. Kiemelt figyelmet fordítanak minél szélesebb körű elérhetőségre: pedagógus klub működtetése és az ELTÉ-vel megvalósított tanár-továbbképzési program mellett felnőtteknek szóló oktatási anyagot fejlesztettek. BanKing oktató kártyajátékuk mellett további elektronikusan elérhető tartalmakat fejlesztenek. Képzéseik és módszertanuk az elmúlt években több díjat és minősítést is kapott, 2019-ben pedig az OECD – INFE (International Network on Financial Education) partnerszervezetévé válhattak.

Támogatásaink mellett is fontosnak tartjuk a társadalmi szemléletformálást, 2019-ben a túlfogyasztás problémáira hívtuk fel a figyelmet. Kampányunkban a figyelemfelhívás mellett fenntarthatósági honlapunkon közzétettük a túlfogyasztás jellemzőiről szóló kutatásunk eredményeit, illetve pszichológus szakértő nyújt tanácsot a felesleges költések elkerülésében.

Helyi Érték programunk 2019-ben elnyerte az Önkéntes Központ Alapítvány Év Vállalati Önkéntes Programjának díját. A pályázati rendszerben megvalósított programok mellett központi önkéntes eseményeket is szerveztünk, így az önkéntes programokon összesen 2.000 munkatársunk vett részt.

## Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. Humánerőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviseletét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely valamennyi munkavállalóra kiterjed.

| **Az OTP Bank alkalmazottai** (2019. december 31.) | Összesen | Férfi | Nő |
|---|---|---|---|
| Foglalkoztatottak összesen[1] (fő) | 9.318 | 2.975 | 6.343 |
| Nemek szerinti megoszlás | 100% | 31,9% | 68,1% |
| Fluktuáció aránya[2] | 13,0% | 13,2% | 12,8% |

*[1] Definíció: aktív munkavállalók záró statisztikai létszáma, vagyis tartós távolléten lévő munkavállalók nélkül, és a részmunkaidős munkavállalók egy munkavállalónak számítanak.*
*[2] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.*

Az Etikai kódexben bankunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ide értve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következetesen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér” elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett, emellett a home

office lehetősége valamennyi központi területen adott. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs- és sporttevékenységeket.

2019-ben elfogadott humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése, megfogalmazott prioritásaink a vezetőfejlesztés, a tehetség- és utódlástervezés, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztése, a visszajelzési kultúra támogatásával. Fontosnak tartjuk a kompetenciák alapján, egységes alapokon nyugvó értékelési rendszert, a transzparens elvekre és követelményekre épülő karrierlehetőségeket. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen, ezen túl tehetségprogramot is működtetünk.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2019-ben az elégedettséget és a lojalitást együttesen vizsgálva értékeltük bankunk megtartási képességét. A megtartási index értéke 64 pont lett, amely az optimálisnak tekinthető sávban van.

### A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-európai országban.

### Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 196 db (lezárt) vizsgálat, 1.213 db javaslat, 1.213 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 85 igen, 0 nem;
- Compliance: 10 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 3.374 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 530,0 millió forint, 640,9 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 233; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0073%, amely jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,03025%, európai átlag 0,0416%);
- Etikai ügyek statisztikája: 14 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

## *A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA*

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

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- Belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelőségének vizsgálata.

## *NYILATKOZAT*

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2020. március 9.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

# KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

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

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

(4) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(5) A Splitska csoport konszolidációjára 2017 2Q-tól került sor. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(6) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

(7) 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(8) 2008. negyedik negyedévétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévétől az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(9) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(10) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba). 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.

(12) A Merkantil Bank adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül). A Merkantil Car 2018 3Q-ban beolvadt a Merkantil Bankba. A táblázat a 2018-as bázisidőszakra a Merkantil Bank és Car összesített adózott eredményét tartalmazza.

(13) A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 1Q-tól kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

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

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

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

(17) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

## AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és a véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában.

  A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019-ben szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.

- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron* szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.

- 2019-ben a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció* sor révén).

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valós érték korrekciója sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.

- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.

- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”) részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatását, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az akvizíciók hatását és a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékét.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A mérleget (is) érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszúrására került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| **Nettó kamateredmény** | **697.049** | **613.385** |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | 30 | -44 |
| (+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | 76 | -116 |
| (-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | 3.135 | 3.340 |
| (-) Akvizíciók hatása | 1.583 | 795 |
| (-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke | 0 | 20.685 |
| (-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -1.652 | |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | -1.535 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 10.733 | 11.338 |
| **Nettó kamateredmény (korrigált)** | **706.298** | **599.832** |
| | | |
| **Nettó díjak, jutalékok** | **340.445** | **274.136** |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték | -61.920 | -56.958 |
| (-) Akvizíciók hatása | -42 | -14 |
| (+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra | 0 | |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | -30 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 3.906 | 3.539 |
| **Nettó díjak, jutalékok (korrigált)** | **282.504** | **220.731** |
| | | |
| **Devizaárfolyam eredmény, nettó** | **39.470** | **33.893** |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye | -5.166 | 3.153 |
| (-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | -477 | -2.598 |
| (-) Akvizíciók hatása | 1 | 34 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 66 | 265 |
| **Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)** | **45.177** | **33.568** |
| | | |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó** | **11.611** | **1.345** |
| (-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól | 1.914 | |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt** | **9.697** | **1.345** |
| (-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve) | -2.675 | -1.117 |
| **Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül** | **12.373** | **2.461** |
| | | |
| **Megszűnő tevékenység eredménye** | **-4.668** | **-586** |
| (-) Akvizíciók hatása | -6.037 | |
| **Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)** | **1.369** | **-586** |
| | | |
| **Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége** | **8.231** | **1.890** |
| **Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)** | **1.369** | **-586** |
| **(+) Egyéb bevételek** | **102.015** | **23.309** |
| **(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény** | **1.048** | **6.459** |
| **(+) Nettó biztosítási díjbevétel** | **849** | **673** |
| **(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége** | **1.282** | **597** |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszközök | 174 | 575 |
| (+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | 0 | 480 |
| (+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -6.778 | -6.510 |
| (+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása | 1.862 | 246 |
| (-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a *Goodwill/részesedés értékcsökkenés* korrekciós soron bemutatva) | -163 | |
| (-) Akvizíciók hatása | 79.538 | 0 |
| (-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál | 553 | 2.482 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban | 0 | -26 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | -277 | -375 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | 0 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | -483 | -630 |
| (+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól | 1.914 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -1.072 | 602 |
| **Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt** | **31.376** | **25.134** |
| (-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korrigált) soron könyvelve) | 0 | 0 |
| **Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül** | **31.376** | **25.134** |
| | | |
| **Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre** | **-49.120** | **-22.616** |
| **(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból** | **9** | **607** |
| **(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra** | **-7.995** | **-6.481** |
| **(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra** | **280** | **-326** |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye | 5.176 | -3.088 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | 263 | -37 |
| (+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel | 3.135 | 3.340 |
| (-) Akvizíciók hatása | -19.868 | -33 |
| (-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában | -2.127 | |
| (-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció | -7.705 | -6.200 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -46 | -3.164 |
| **Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)** | **-29.474** | **-19.283** |
| | | |
| **Osztalékbevétel** | **7.955** | **5.733** |
| (+) Véglegesen átvett pénzeszközök | 174 | 575 |
| (+) Véglegesen átadott pénzeszközök | -13.195 | -9.465 |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -13.139 | -9.449 |
| (-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon | 0 | 480 |
| (-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele | 5.710 | 5.111 |
| (-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása | 1.862 | 246 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | 3 | 3 |
| **Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)** | **505** | **457** |
| | | |
| **Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés** | **-81.935** | **-56.100** |
| (-) Goodwill értékcsökkenés | -4.887 | -5.962 |
| (-) Akvizíciók hatása | -7.881 | -3.266 |
| (-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -14.280 | |

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -1.495 | -1.337 |
| **Értékcsökkenés (korrigált)** | **-56.383** | **-48.210** |
| | | |
| **Személyi jellegű ráfordítások** | **-276.754** | **-244.600** |
| (-) Akvizíciók hatása | -3.777 | -1.594 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -7.024 | -6.441 |
| **Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)** | **-280.002** | **-249.447** |
| | | |
| **Társasági adó** | **-49.902** | **-34.000** |
| (-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása | -3.378 | 1.233 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása | 1.623 | 1.562 |
| (+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás | -3.802 | -2.057 |
| (-) Akvizíciók hatásának adóhatása | -5.713 | 573 |
| (-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása | 483 | 0 |
| (-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása | 0 | -1.862 |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás) | 146 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -56 | 163 |
| **Társasági adó (korrigált)** | **-46.921** | **-37.400** |
| | | |
| **Egyéb működési ráfordítások** | **-44.758** | **-19.173** |
| (-) Egyéb költségek | -9.172 | -7.080 |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -19.973 | -15.975 |
| (-) Akvizíciók hatása | -7.575 | 1.606 |
| (-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye | -40 | -21 |
| (-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban | 0 | 26 |
| (-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában | 14 | 411 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | 2.000 |
| (-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében | 483 | 630 |
| (-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban | 1.420 | |
| (+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció | -7.705 | -6.200 |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -12 | 85 |
| **Egyéb kockázati költség (korrigált)** | **-17.633** | **-6.885** |
| | | |
| **Egyéb általános költségek** | **-282.528** | **-259.823** |
| (+) Egyéb költségek | -9.172 | -7.080 |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -19.973 | -15.975 |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök | -13.195 | -9.465 |
| (+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök | -13.139 | -9.449 |
| (-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra | 0 | |
| (-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás | -6.778 | -6.510 |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt) | -17.792 | -16.848 |
| (-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás | -3.802 | -2.057 |
| (-) Pénzügyi tranzakciós illeték | -61.920 | -56.958 |
| (-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás | 0 | -1.435 |
| (-) Akvizíciók hatása | -10.963 | -4.945 |
| (+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás | -15.933 | |
| (+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon | -5.003 | -5.052 |
| **Dologi költségek (korrigált)** | **-231.298** | **-199.161** |

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft |
|---|---|---|
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal** | 1.784.378 | 1.547.272 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 57.586 | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)** | 1.841.963 | 1.547.272 |
| **Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után** | 410.079 | 420.606 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 354 | |
| **Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)** | 410.433 | 420.606 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | 2.426.779 | 1.883.849 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 759 | |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)** | 2.427.537 | 1.883.849 |
| **Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)** | 12.585.969 | 8.751.955 |
| (-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések | 35.450 | 32.613 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 391.490 | |
| **Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)** | 12.942.009 | 8.719.342 |
| **Hitelek értékvesztése** | -706.907 | -685.364 |
| (-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék | -35.450 | -32.613 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -23.033 | |
| **Hitelek értékvesztése (korrigált)** | -694.490 | -652.751 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | 1.968.072 | 1.740.520 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 27.555 | |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)** | 1.995.627 | 1.740.520 |
| **Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke** | 595.128 | 420.484 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 10.545 | |
| **Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)** | 605.673 | 420.484 |
| **Egyéb eszközök** | 785.456 | 312.018 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -465.255 | |
| **Egyéb eszközök (korrigált)** | 320.201 | 312.018 |
| **Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | 844.261 | 392.706 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 1.898 | |
| **Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)** | 846.158 | 392.706 |
| **Ügyfelek betétei** | 15.171.308 | 11.285.085 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | 351.346 | |
| **Ügyfelek betétei (korrigált)** | 15.522.654 | 11.285.085 |
| **Egyéb kötelezettségek** | 1.171.805 | 586.445 |
| (+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra | -353.244 | |
| **Egyéb kötelezettségek (korrigált)** | 818.561 | 586.445 |

## AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 239.395 | 214.821 | 11 |
| Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 83.111 | 75.912 | 9 |
| ***Összes kamatbevétel*** | ***322.506*** | ***290.733*** | ***11*** |
| ***Összes kamatráfordítás*** | ***-119.384*** | ***-83.778*** | ***43*** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | **203.122** | **206.955** | **-2** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -39.121 | -9.978 | 292 |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN** | **164.001** | **196.977** | **-17** |
| Díj-, jutalék bevételek | 238.995 | 212.556 | 12 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | -35.591 | -34.339 | 4 |
| **DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE** | **203.404** | **178.217** | **14** |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | 13.247 | 9.510 | 39 |
| Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége | 8.188 | 1.960 | 318 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója | 1.890 | 625 | 202 |
| Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény | 4.715 | 3.706 | 27 |
| Osztalékbevételek | 78.887 | 68.481 | 15 |
| Egyéb működési bevételek | 7.505 | 5.179 | 45 |
| Egyéb működési ráfordítások | 26.515 | -2.867 | |
| **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **140.947** | **86.594** | **63** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -115.035 | -104.819 | 10 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -29.925 | -21.232 | 41 |
| Egyéb általános költségek | -160.198 | -151.104 | 6 |
| **EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK** | **-305.158** | **-277.155** | **10** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | **203.194** | **184.633** | **10** |
| Társasági adó | -9.840 | -11.191 | -12 |
| **NETTÓ EREDMÉNY** | **193.354** | **173.442** | **11** |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió Ft | 2018 millió Ft | Változás % |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 289.686 | 360.855 | -20 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.560.142 | 1.074.840 | 45 |
| Repókövetelések | 45.539 | 14.139 | 222 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 172.229 | 155.042 | 11 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 1.485.977 | 1.451.905 | 2 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 3.285.338 | 2.571.979 | 28 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.731 | 32.745 | -9 |
| Befektetések leányvállalatokban | 1.542.538 | 1.177.573 | 31 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.447.224 | 1.431.789 | 1 |
| Tárgyi eszközök | 77.754 | 70.442 | 10 |
| Immateriális javak | 53.282 | 39.883 | 34 |
| Használati jog eszközök | 13.607 | 0 | |
| Befektetési célú ingatlanok | 2.381 | 2.333 | 2 |
| Halasztott adó eszközök | 0 | 1.241 | -100 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 16.677 | 12.221 | 36 |
| Egyéb eszközök | 116.699 | 109.201 | 7 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **10.138.804** | **8.506.188** | **19** |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 738.054 | 458.182 | 61 |
| Repókötelezettségek | 462.621 | 279.854 | 65 |
| Ügyfelek betétei | 6.573.550 | 5.741.498 | 14 |
| Lízingkötelezettségek | 13.660 | 0 | |
| Kibocsátott értékpapírok | 43.284 | 46.694 | -7 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 28.861 | 32.231 | -10 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 83.088 | 82.838 | 0 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 10.023 | 6.925 | 45 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 5.875 | 0 | |
| **Egyéb kötelezettségek** | **246.676** | **236.570** | 4 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 279.394 | 110.454 | 153 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **8.485.086** | **6.995.246** | **21** |
| Jegyzett tőke | **28.000** | **28.000** | 0 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 1.628.354 | 1.484.906 | 10 |
| Visszavásárolt saját részvény | -2.636 | -1.964 | 34 |
| **SAJÁT TŐKE** | **1.653.718** | **1.510.942** | **9** |
| **FORRÁSOK ÖSSZESEN** | **10.138.804** | **8.506.188** | **19** |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió forint | 2018 millió forint | Változás % |
|---|---|---|---|
| **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételhez hasonló bevétel | 777.502 | 647.650 | 20 |
| Nem effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel | 116.642 | 98.379 | 19 |
| ***Kamatbevételek*** | ***894.144*** | ***746.029*** | ***20*** |
| ***Kamatráfordítások*** | ***-197.095*** | ***-132.644*** | ***49*** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | **697.049** | **613.385** | **14** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -49.120 | -22.616 | 117 |
| Értékvesztés visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 9 | 607 | -99 |
| Céltartalék visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra | -7.995 | -6.481 | 23 |
| Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra | 280 | -326 | -186 |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN** | **640.223** | **584.569** | **10** |
| Díj-, jutalék bevételek | 413.348 | 333.082 | 24 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | -72.903 | -58.946 | 24 |
| **DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE** | **340.445** | **274.136** | **24** |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | 40.518 | 40.352 | 0 |
| Deviza műveletek eredménye | 39.470 | 33.893 | 16 |
| Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége | 1.048 | 6.459 | -84 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 11.611 | 1.345 | 763 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége | 1.282 | 597 | 115 |
| Osztalékbevételek | 7.955 | 5.733 | 39 |
| Egyéb működési bevételek | 111.093 | 25.872 | 329 |
| Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége | 8.231 | 1.890 | 335 |
| Egyéb nem-kamatjellegű bevételek | 102.015 | 23.309 | 338 |
| Nettó biztosítási eredmény | 849 | 673 | 26 |
| Egyéb működési ráfordítások | -44.758 | -19.173 | 133 |
| **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **127.701** | **54.726** | **133** |
| Személyi jellegű ráfordítások | -276.754 | -244.600 | 13 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | -77.048 | -50.138 | 54 |
| Goodwill értékvesztés | -4.887 | -5.962 | -18 |
| Egyéb általános költségek | -282.528 | -259.823 | 9 |
| **EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK** | **-641.217** | **-560.523** | **14** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | **467.152** | **352.908** | **32** |
| Társasági adó | **-49.902** | **-34.000** | **47** |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **417.250** | **318.908** | **31** |
| Ebből: | | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | 341 | 97 | 252 |
| A Társaság tulajdonosaira jutó rész | 416.909 | 318.811 | 31 |
| **MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| **NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **-4.668** | **-586** | 697 |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | **412.582** | **318.322** | 30 |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

## OTP BANK NYRT. 2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

| | 2019 millió forint | 2018 millió forint | Változás % |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.784.378 | 1.547.272 | 15 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 410.079 | 420.606 | -3 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 251.990 | 181.356 | 39 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 2.426.779 | 1.883.849 | 29 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 11.846.260 | 8.032.068 | 47 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 32.802 | 34.525 | -5 |
| Részvények és részesedések | 20.822 | 17.591 | 18 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.968.072 | 1.740.520 | 13 |
| Tárgyi eszközök | 320.431 | 253.773 | 26 |
| Immateriális javak és goodwill | 242.219 | 166.711 | 45 |
| Használati jog eszköz | 52.950 | - | |
| Befektetési célú ingatlanok | 41.559 | 38.115 | 9 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 7.463 | 15.201 | -51 |
| Halasztott adó eszközök | 26.543 | 20.769 | 28 |
| Egyéb eszközök | 227.349 | 237.932 | -4 |
| Értékesítésre tartott eszközök | 462.071 | - | |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **20.121.767** | **14.590.288** | **38** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 813.399 | 360.475 | 126 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 30.862 | 32.231 | -4 |
| Ügyfelek betétei | 15.171.308 | 11.285.085 | 34 |
| Kibocsátott értékpapírok | 393.167 | 417.966 | -6 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 86.743 | 73.316 | 18 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 10.709 | 7.407 | 45 |
| Halasztott adó kötelezettség | 29.195 | 6.865 | 325 |
| Lízing kötelezettség | 54.194 | 50 | |
| Egyéb kötelezettségek | 628.468 | 498.807 | 26 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 249.938 | 81.429 | 207 |
| Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek | 362.496 | - | |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **17.830.479** | **12.763.631** | **40** |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 | 0 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 2.319.263 | 1.864.204 | 24 |
| Visszavásárolt saját részvény | -60.931 | -67.999 | -10 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 4.956 | 2.452 | 102 |
| **SAJÁT TŐKE** | **2.291.288** | **1.826.657** | **25** |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | **20.121.767** | **14.590.288** | **38** |

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

# A 2019. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

## EGYEDI

**OTP BANK NYRT.**

**A 2019. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

| | jegyzet száma | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 4. | 289.686 | 360.855 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 1.560.142 | 1.074.840 |
| Repó követelések | 6. | 45.539 | 14.139 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 7. | 172.229 | 155.042 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 8. | 1.485.977 | 1.451.905 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 9. | 3.285.338 | 2.571.979 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 9. | 29.731 | 32.745 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | 10. | 1.542.538 | 1.177.573 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 11. | 1.447.224 | 1.431.789 |
| Tárgyi eszközök | 12. | 77.754 | 70.442 |
| Immateriális javak | 12. | 53.282 | 39.883 |
| Használati jog eszközök | 12. | 13.607 | - |
| Befektetési célú ingatlanok | 13. | 2.381 | 2.333 |
| Halasztott adó eszközök | 32. | - | 1.241 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 14. | 16.677 | 12.221 |
| Egyéb eszközök | 15. | 116.699 | 109.201 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | | **10.138.804** | **8.506.188** |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 16. | 738.054 | 458.182 |
| Repó kötelezettségek | 17. | 462.621 | 279.854 |
| Ügyfelek betétei | 18. | 6.573.550 | 5.741.498 |
| Lízingkötelezettségek | 33. | 13.660 | - |
| Kibocsátott értékpapírok | 19. | 43.284 | 46.694 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 20. | 28.861 | 32.231 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 21. | 83.088 | 82.838 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 22. | 10.023 | 6.925 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 32. | 5.875 | - |
| Egyéb kötelezettségek | 23. | 246.676 | 236.570 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 24. | 279.394 | 110.454 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **8.485.086** | **6.995.246** |
| Jegyzett tőke | 25. | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 26. | 1.628.354 | 1.484.906 |
| Visszavásárolt saját részvény | 27. | -2.636 | -1.964 |
| **SAJÁT TŐKE** | | **1.653.718** | **1.510.942** |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | | **10.138.804** | **8.506.188** |

Budapest, 2020. március 16.

OTP BANK NYRT.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | jegyzet száma | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 28. | 239.395 | 214.821 |
| Kamatbevételekhez hasonló bevételek | 28. | 83.111 | 75.912 |
| **Összes kamatbevétel** | | **322.506** | **290.733** |
| **Összes kamatráfordítás** | **28.** | **-119.384** | **-83.778** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | | **203.122** | **206.955** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5., 6., 9., 29. | -33.728 | -7.822 |
| Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési | 8., 11., 29. | 401 | 362 |
| Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra | 23., 29. | -5.794 | -2.518 |
| **Kockázati költség összesen** | | **-39.121** | **-9.978** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN** | | **164.001** | **196.977** |
| Díj-, jutalékbevételek | 30. | 238.995 | 212.556 |
| Díj-, jutalék-ráfordítások | 30. | -35.591 | -34.339 |
| **Díjak, jutalékok nettó eredménye** | | **203.404** | **178.217** |
| Devizaműveletek nyeresége | | 13.247 | 9.510 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | | 8.188 | 1.960 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója | | 1.890 | 625 |
| Származékos instrumentumok nettó eredménye | | 4.715 | 3.706 |
| Osztalékbevételek | 10. | 78.887 | 68.481 |
| Egyéb működési bevételek | 31. | 7.505 | 5.179 |
| Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-) | 31. | 26.515 | -2.867 |
| **Nettó működési eredmény** | | **140.947** | **86.594** |
| Személyi jellegű ráfordítások | 31. | -115.035 | -104.819 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 31. | -29.925 | -21.232 |
| Egyéb általános költségek | 31. | -160.198 | -151.104 |
| **Egyéb adminisztratív ráfordítások** | | **-305.158** | **-277.155** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | | **203.194** | **184.633** |
| Társasági adó | 32. | -9.840 | -11.191 |
| **NETTÓ EREDMÉNY** | | **193.354** | **173.442** |
| Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | 41. | 691 | 621 |
| Hígított | 41. | 691 | 621 |

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | jegyzet száma | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **NETTÓ EREDMÉNY** | | **193.354** | **173.442** |
| **A jövőben az eredményben realizálódó tételek:** | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | | 16.732 | -35.709 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | | 367 | 445 |
| Cash flow fedezeti ügyletek eredménye | | 2.086 | 949 |
| A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%) | *32.* | -1.553 | 3.347 |
| **A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:** | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | | 3.867 | 6.396 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%) | *32.* | -348 | -576 |
| **Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó** | | **21.151** | **-25.148** |
| **NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY** | | **214.505** | **148.294** |

# OTP BANK NYRT.
## A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
## (millió forintban)

| | jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék | Egyéb átfogó eredmény | Egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2018. január 1-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **31.835** | **1.301.316** | **69.618** | **59.444** | **-55.468** | **-9.540** | **1.425.257** |
| IFRS 9 átállás hatása | | - | - | - | -5.364 | 389 | - | - | - | -4.975 |
| **2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint** | | **28.000** | **52** | **31.835** | **1.295.952** | **70.007** | **59.444** | **-55.468** | **-9.540** | **1.420.282** |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 173.442 | - | - | - | - | 173.442 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | - | - | - | - | -25.148 | - | - | - | -25.148 |
| **Átfogó eredmény tételek** | | **-** | **-** | **-** | **173.442** | **-25.148** | **-** | **-** | **-** | **148.294** |
| Általános tartalék képzése | | - | - | - | -17.344 | - | 17.344 | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetés | *37.* | - | - | 3.797 | - | - | - | - | - | 3.797 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | -1.256 | - | - | - | - | -1.256 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | *27.* | - | - | - | - | - | - | - | 21.814 | 21.814 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | *27.* | - | - | - | - | - | - | - | -14.238 | -14.238 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | *27.* | - | - | - | -6.431 | - | - | - | - | -6.431 |
| 2017. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | - | - | -61.320 |
| **Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók** | | **-** | **-** | **3.797** | **-86.351** | **-** | **17.344** | **-** | **7.576** | **-57.634** |
| **2019. január 1-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **35.632** | **1.383.043** | **44.859** | **76.788** | **-55.468** | **-1.964** | **1.510.942** |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 193.354 | - | - | - | - | 193.354 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | - | - | - | - | 21.151 | - | - | - | 21.151 |
| **Átfogó eredmény tételek** | | **-** | **-** | **-** | **193.354** | **21.151** | **-** | **-** | **-** | **214.505** |
| Általános tartalék képzése | | - | - | - | -19.327 | - | 19.327 | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetés | *37.* | - | - | 3.547 | - | - | - | - | - | 3.547 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | -1.334 | - | - | - | - | -1.334 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | *27.* | - | - | - | - | - | - | - | 33.513 | 33.513 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | *27.* | - | - | - | - | - | - | - | -34.185 | -34.185 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | *27.* | - | - | - | -11.950 | - | - | - | - | -11.950 |
| 2018. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | - | - | -61.320 |
| **Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók** | | **-** | **-** | **3.547** | **-93.931** | **-** | **19.327** | **-** | **-672** | **-71.729** |
| **2019. december 31-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **39.179** | **1.482.466** | **66.010** | **96.115** | **-55.468** | **-2.636** | **1.653.718** |

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | jegyzet száma | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **ÜZLETI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| **Adózás előtti eredmény** | | **203.194** | **184.633** |
| Nettó elhatárolt kamatok | | 6.760 | 1.586 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | *12.* | 29.925 | 21.232 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | *9.* | 33.728 | 7.822 |
| Értékvesztés visszaírása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után | *29.* | -176 | -553 |
| Értékvesztés visszaírás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban | *10.* | -38.807 | 4.436 |
| Értékvesztés visszaírás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után | *11.* | -225 | 191 |
| Értékvesztés visszaírása az egyéb eszközökre | *15.* | -186 | -10.078 |
| Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre | *23.* | 5.411 | -4.343 |
| Részvényalapú kifizetés | *37.* | 3.547 | 3.797 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | | -1.379 | -13.528 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége | | 6.777 | 16.903 |
| Lízing kötelezettség kamatráfordítása | *33., 42.* | -244 | - |
| *Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása* | | | |
| Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása | *7.* | -23.247 | 51.078 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása | *7.* | -984 | -20.658 |
| Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása | *7.* | 483 | 6.503 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése | *9.* | -743.665 | -487.561 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése | *15.* | -7.312 | -11.468 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | *18.* | 832.785 | 548.626 |
| Egyéb kötelezettségek növekedése | *23.* | 495 | 46.090 |
| Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése | *4.* | -7.558 | -6.227 |
| Osztalékbevétel | *10.* | -72.972 | -63.198 |
| Fizetett társasági adó | | -628 | - |
| **Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom** | | **225.722** | **275.283** |

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**
**(folytatás)**

| | jegyzet száma | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | *5.* | -518.327 | -95.933 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése | *8.* | -1.078.031 | -848.937 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése | *8.* | 1.068.081 | 1.194.838 |
| Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása | | - | 1.180 |
| Befektetések leányvállalatokban növekedése | *10.* | -326.158 | -214.595 |
| Osztalékbevétel | *10.* | 72.972 | 65.570 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése | *11.* | -146.771 | -455.497 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése | *11.* | 127.671 | 70.422 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása | *12.* | -48.381 | -36.836 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele | *12.* | 1.969 | 3.442 |
| Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | *13.* | -48 | 41 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése | *15.* | - | 37 |
| **Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom** | | **-847.023** | **-316.268** |
| **FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Éven túli Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | *16.* | 461.774 | 57.729 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása | *20.* | -3.331 | 12.177 |
| Lízing kifizetések | | -3.927 | - |
| Értékpapír kibocsátásból származó bevétel | *19.* | 10.201 | 8.537 |
| Kibocsátott értékpapírok törlesztése | *19.* | -13.584 | -22.144 |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése | *24.* | 166.704 | 1.620 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | *26.* | -1.334 | -1.256 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | *27.* | -34.185 | -14.238 |
| Visszavásárolt saját részvények csökkenése | *27.* | 21.563 | 15.383 |
| Fizetett osztalék | *26.* | -61.307 | -61.319 |
| **Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom** | | **542.574** | **-3.511** |
| **Pénzeszközök nettó csökkenése** | | **-78.727** | **-44.496** |
| **Pénzeszközök nyitó egyenlege** | | 303.358 | 347.854 |
| **Pénzeszközök záró egyenlege** | | **224.631** | **303.358** |

# OTP BANK NYRT.
# A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

### 1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. („Bank", vagy „OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: http://www.otpbank.hu

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2019. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 67 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxembourgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 99% | 98% |
| Munkavállalók tulajdonában | 1% | 1% |
| OTP Bank tulajdonában | - | 1% |
| **Összesen** | **100%** | **100%** |

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 370 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 9.318 | 8.721 |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 8.981 | 8.787 |

### 1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF").

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS") összhangban készültek.

## 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

### 1.2.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **Egyes standardok módosításai - "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság"** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

### 1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. December 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**

### 1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai** – (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

### 2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

### 2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

### 2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

### 2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

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

Társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési érték modellel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzáloglevéleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

### 2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

#### 2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzáloglevéleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

#### 2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

***Deviza adásvételi ügyletek***

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

[1] First In First Out

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.
A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

***Equity és commodity swap ügyletek***

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi.
A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

***Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)***

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.
A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

***Deviza opciók***

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

### 2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

### 2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Amennyiben egy hibrid szerződés alapkomponense egy pénzügyi eszköz, a Bank a pénzügyi eszközök besorolására, megjelenítésére és értékelésére vonatkozó általános számviteli szabályok szerint kezeli a teljes szerződést az IFRS 9 előírásai szerint.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok")

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

[1] First In First Out

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés bruttó könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

**A szerződéses cash flow-k módosítása**

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.12. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

| | |
|---|---|
| 1. szakasz | Teljesítő |
| 2. szakasz | Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató |
| 3. szakasz | Nem teljesítő |
| POCI | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök |

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.12. Értékvesztés [folytatás]

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot" szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - fraud esemény bekövetkezése
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

### 2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

### 2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

| | |
|---|---|
| Immateriális javak | |
| Szoftverek | 15-33,3% |
| Vagyoni értékű jogok | 16,7% |
| Ingatlanok | 1-2% |
| Irodai berendezések, járművek | 9-33,3% |

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.16. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

### 2.17. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

### 2.18. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

**Lízingkötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.18. Lízing [folytatás]

**Használatijog-eszköz megjelenítése**

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

2019. január 1.-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61 %

### 2.19. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

### 2.20. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

### 2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

### 2.22. Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 30. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

### 2.23. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.24. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

### 2.25. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.
A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

### 2.26. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

### 2.27. Egyedi cash flow kimutatás

A cash flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash flow kimutatásban.

### 2.28. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.29. Összehasonlító adatok

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, ugyanakkor bizonyos egyenlegek átsorolásra kerültek a Bank alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértése érdekében. További közzétételek megtalálhatók az Egyedi pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. Az Egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség elemek átsorolásra kerültek a 2018. évet érintően, azonban ez nem volt hatással a Bank Nettó eredményére.

| Előző besorolás | Új besorolás | 2019 | 2018 Módosított | Átsorolás | 2018 Eredeti |
|---|---|---|---|---|---|
| **Kamatbevételek** | **Kamatbevételek** | **322.506** | **290.733** | **-** | **290.733** |
| **Kamatráfordítások** | **Kamatráfordítások** | **-119.384** | **-83.778** | **-** | **-83.778** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -33.728 | -7.822 | - | -7.822 |
| | Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire | 401 | 362 | 362 | - |
| | Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra | -5.794 | -2.518 | -2.518 | - |
| **Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre** | **Kockázati költség összesen** | **-39.121** | **-9.978** | **-2.156** | **-7.822** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN** | **NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN** | **164.001** | **196.977** | **-2.156** | **199.133** |
| **Egyéb nettó működési ráfordítások** | **Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)** | **26.515** | **-2.867** | **2.156** | **-5.023** |
| **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY** | **140.947** | **86.594** | **2.156** | **84.438** |

## 3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

### 3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 34.1.1 sz. jegyzet)

### 3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapít a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

### 3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 23. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

### 3.4. Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

## 4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Pénztárak: | | |
| forint | 180.259 | 166.419 |
| valuta | 16.385 | 11.517 |
| | **196.644** | **177.936** |
| Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal: | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 39.871 | 58.241 |
| deviza | 53.171 | 124.678 |
| | **93.042** | **182.919** |
| **Összesen** | **289.686** | **360.855** |
| Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya | 65.055 | 57,497 |
| **Pénzeszközök záró egyenlege** | **224.631** | **303,358** |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke | 1% | 1% |

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

a) betétek és felvett hitelek,
b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

## 5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 732.283 | 551.930 |
| deviza | 476.314 | 212.990 |
| | **1.208.597** | **764.920** |
| Éven túli: | | |
| forint | 325.308 | 283.467 |
| deviza | 29.829 | 28.500 |
| | **355.137** | **311.967** |
| **Kihelyezések összesen** | **1.563.734** | **1.076.887** |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | -3.592 | -2.047 |
| **Összesen** | **1.560.142** | **1.074.840** |

## 5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **2.047** | **-** |
| IFRS 9 alkalmazás hatása | - | 1.257 |
| Értékvesztés átsorolás | - | -105 |
| Értékvesztés képzés | 5.068 | 2.760 |
| Értékvesztés visszaírása | -3.523 | -1.865 |
| **Záró egyenleg** | **3.592** | **2.047** |

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 0%-3,84% | 0%-3,84% |
| Deviza | -0,76%-3,81% | -0,8%-3,7% |
| Bankközi kihelyezések átlagos kamata | 0,56% | 0,52% |

## 6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 45.545 | 14.151 |
| **Repó követelések összesen** | **45.545** | **14.151** |
| Értékvesztés | -6 | -12 |
| **Összesen** | **45.539** | **14.139** |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **12** | **6** |
| Értékvesztés képzés | 6 | 12 |
| Értékvesztés visszaírása | -12 | -6 |
| **Záró egyenleg** | **6** | **12** |

Repó követelések kamatozása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Repó követelések kamatozása forintban | -0,1%-0,2% | -0,2%-0% |
| Repó követelések átlagos kamata | 0,32% | 0,60% |

## 7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| *Kereskedési célú értékpapírok:* | | |
| Államkötvények | 18.269 | 10.645 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 7.516 | 7.169 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 12 | 1.059 |
| Részvények | 369 | 371 |
| Jelzáloglevelek | - | 978 |
| Egyéb kötvények | 20.089 | 2.100 |
| **Összesen** | **46.255** | **22.322** |
| *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:* | | |
| Befektetési jegyek | 17.100 | 15.880 |
| Kötvények | 5.180 | 4.778 |
| **Összesen** | **22.280** | **20.658** |
| *Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:* | | |
| Kamatswap ügyletek | 52.516 | 46.357 |
| Devizaswap ügyletek | 38.213 | 33.816 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS[1] ügyletek | 1.216 | 17.078 |
| Egyéb határidős ügyletek[2] | 11.749 | 14.811 |
| **Összesen** | **103.694** | **112.062** |
| **Mindösszesen** | **172.229** | **155.042** |

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 2 | 1.972 |
| fix kamatozású | 12.323 | 5.312 |
| | **12.325** | **7.284** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 1.030 | 2.198 |
| fix kamatozású | 25.014 | 5.301 |
| | **26.044** | **7.499** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 7.886 | 7.539 |
| **Összesen** | **46.255** | **22.322** |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban | 55% | 71% |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában | 45% | 29% |
| **Kereskedési célú értékpapírok összesen** | **100%** | **100%** |
| Államkötvények állománya forintban | 87% | 62% |
| Államkötvények állománya devizában | 13% | 38% |
| **Államkötvények összesen** | **100%** | **100%** |
| Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása | 0,16%-7,5% | 0,01%-6,5% |
| Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása | 0,01%-8,25% | 0,01%-6,4% |
| Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata | 0,67% | 3,98% |

[1] CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)
[2] FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

## 7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 25 | 25 |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 5.155 | 4.753 |
| **Összesen** | **5.155** | **4.778** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 17.100 | 15.880 |
| **Mindösszesen** | **22.280** | **20.658** |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban | 77% | 77% |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában | 23% | 23% |
| **Kereskedési célú értékpapírok összesen** | **100%** | **100%** |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 2,60% | 2,68% |
| A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 2,60% | 2,68% |

## 8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Államkötvények | 826.054 | 879.546 |
| Kamatozó kincstárjegy | 339.397 | 237.552 |
| Jelzáloglevelek | 220.004 | 228.380 |
| Egyéb értékpapírok | 78.202 | 87.053 |
| - *tőzsdén jegyzett* | 39.601 | 35.295 |
| *forint* | 2.999 | - |
| *deviza* | 36.602 | 35.295 |
| - *tőzsdén nem jegyzett* | 38.601 | 51.758 |
| *forint* | 18.516 | 22.974 |
| *deviza* | 20.085 | 28.784 |
| **Összesen** | **1.463.657** | **1.432.531** |
| *Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok* | | |
| - *tőzsdén nem jegyzett* | 22.320 | 19.374 |
| *forint* | 528 | 566 |
| *deviza* | 21.792 | 18.808 |
| **Összesen** | **22.320** | **19.374** |
| **Mindösszesen FVOCI értékpapírok** | **1.485.977** | **1.451.905** |

**8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 6.709 | 16.587 |
| fix kamatozású | 609.207 | 464.830 |
| | **615.916** | **481.417** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 84.935 | 143.458 |
| fix kamatozású | 762.806 | 807.656 |
| | **847.741** | **951.114** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 22.320 | 19.374 |
| **Összesen** | **1.485.977** | **1.451.905** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| FVOCI értékpapírok állománya forintban | 83% | 81% |
| FVOCI értékpapírok állománya devizában | 17% | 19% |
| **FVOCI értékpapírok összesen** | **100%** | **100%** |
| Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 0,16%-11% | 0,5%-11% |
| Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 0,49%-7,25% | -0,14%-7,25% |
| FVOCI értékpapírok átlagos kamata | 2,32% | 2,26% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **-** | **86** |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | -86 |
| **Záró egyenleg** | **-** | **-** |

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 34.4. számú jegyzet.)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség (+) / veszteség (-) összege | 229 | -12.833 |
| Fedezett értékpapírok valós értéke | | |
| Államkötvények | 1.465.143 | 1.340.197 |
| Egyéb kötvények | - | 185.576 |
| **Összesen** | **1.465.143** | **1.525.773** |

2018. év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

## 9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Bruttó hitelek | 30.858 | 34.515 |
| Valós érték korrekció | -1.127 | -1.770 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen** | **29.731** | **32.745** |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 1.632.245 | 1.307.946 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | 1.733.010 | 1.330.274 |
| **Bruttó hitelek összesen** | **3.365.255** | **2.638.220** |
| Értékvesztés | -79.917 | -66.241 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen** | **3.285.338** | **2.571.979** |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 57% | 57% |
| Deviza | 43% | 43% |
| **Összesen** | **100%** | **100%** |

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli forinthitelek | 1.5%-10,08% | 1,19%-10,08% |
| Forinthitelek átlagos kamata | 2,20% | 2,08% |

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli forinthitelek | 0%-37,5% | -0,2%-37,5% |
| Éven túli forinthitelek | 0%-37,45% | 0,01%-37,5% |
| Devizahitelek | -0,45%-13% | -0,50%-15,1% |
| Forinthitelek átlagos kamata | 6,30% | 6,7% |
| Devizahitelek átlagos kamata | 2,09% | 2,07% |

**9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Retail hitelek** | **843.585** | **25%** | **550.607** | **21%** |
| Fogyasztási hitelek | 720.471 | 21% | 401.419 | 15% |
| Jelzáloghitelek[1] | 123.114 | 4% | 149.188 | 6% |
| **Corporate hitelek** | **2.521.670** | **74%** | **2.087.613** | **78%** |
| Vállalati hitelek | 2.433.080 | 71% | 1.990.803 | 74% |
| Önkormányzati hitelek | 88.590 | 3% | 96.810 | 4% |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen** | **3.365.255** | **99%** | **2.638.220** | **99%** |
| **Valós értéken értékelt hitelek összesen** | **29.731** | **1%** | **32.745** | **1%** |
| **Összesen** | **3.394.986** | **100%** | **2.670.965** | **100%** |

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **66.241** | **69.502** |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | 8.931 |
| Értékvesztés átsorolás | - | 26 |
| Kényszerhitelek átsorolása | 1.621 | - |
| Értékvesztés képzés | 134.583 | 102.191 |
| Értékvesztés visszaírása | -117.001 | -104.849 |
| Részleges leírás | -5.527 | -9.560 |
| **Záró egyenleg** | **79.917** | **66.241** |

A kényszerhitelekkel korábban az egyéb eszközök soron kerültek megjelenítésre, azonban a Bank további jelentéseivel (Tőzsdei gyorsjelentés és Vezetőségi beszámolók) összhangban átsorolásra kerültek az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek sorra. Az előbb említett hitelállomány kamatozó állomány és javarészt Stage2 minősítésű, a hitelekből származó cash flow-k kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre | 1.545 | 895 |
| Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés | 32.184 | 6.927 |
| **Összesen** | **33.729** | **7.822** |

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 38. sz. jegyzet)

[1] Lakáshiteleket is magában foglalja.

## 10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1.962.010 | 1.712.635 |
| Egyéb befektetések | 8.298 | 1.013 |
| **Összesen** | **1.970.308** | **1.713.648** |
| Értékvesztés | -427.770 | -536.075 |
| **Mindösszesen** | **1.542.538** | **1.177.573** |

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

**Jelentős leányvállalatok**

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Részesedés % (közvetlen/ közvetett) | Bekerülési érték | Részesedés % (közvetlen/ közvetett) | Bekerülési érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100% | 311.390 | 100% | 311.390 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100% | 280.692 | 100% | 280.692 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100% | 205.349 | 100% | 205.349 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100% | 154.294 | 100% | 144.294 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 100% | 131.164 | 100% | 131.164 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100% | 133.987 | 100% | 111.544 |
| OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (Szerbia) | 100% | 127.140 | - | - |
| SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia) | 99,66% | 107.372 | - | - |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 97,91% | 74.335 | 98% | 74.332 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100% | 72.784 | 100% | 58.484 |
| OOO AlyansReserv (Oroszország) | 100% | 50.074 | 100% | 50.075 |
| OTP Holding Malta Ltd. | 100% | 32.359 | 100% | 32.359 |
| Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan | 100% | 29.150 | 100% | 29.151 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 99,44% | 29.134 | 99% | 29.134 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100% | 26.063 | 100% | 26.063 |
| OTP Faktoring Zrt. | 100% | 25.411 | 100% | 25.411 |
| Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova) | 98,26% | 24.159 | - | - |
| Merkantil Bank Zrt. | 100% | 23.663 | 100% | 23.663 |
| Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 100% | 21.748 | 100% | 21.748 |
| Inga Kettő Kft. | 100% | 17.892 | 100% | 17.892 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100% | 15.300 | 100% | 15.300 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100% | 10.023 | 100% | 10.023 |
| OTP Bank Albania (Albánia) | 100% | 11.865 | - | - |
| Monicomp Zrt. | 100% | 9.234 | 100% | 9.234 |
| OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine) | 100% | - | 100% | 70.589 |
| Egyéb | | 37.428 | | 34.744 |
| **Összesen** | | **1.962.010** | | **1.712.635** |

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **536.075** | **538.846** |
| Értékvesztés képzés | 12.503 | 39.430 |
| Értékvesztés visszaírás | -51.310 | -34.994 |
| Értékvesztés felhasználás | -69.498 | -7.207 |
| **Záró egyenleg** | **427.770** | **536.075** |

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

**Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 207.397 | 258.448 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 65.096 | 65.096 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 53.383 | 53.383 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 28.575 | 19.026 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 23.324 | 23.324 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 12.649 | 12.649 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 10.969 | 10.970 |
| Air-Invest Kft. | 10.491 | 10.491 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 5.557 | 3.456 |
| R.E. Four d.o.o. (Szerbia) | 3.763 | 3.763 |
| OTP Buildings s.r.o (Románia) | 3.327 | 3.327 |
| OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna) | - | 69.451 |
| **Összesen** | **424.531** | **533.384** |

**Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 27.500 | 18.250 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 21.170 | - |
| OTP Faktoring Zrt. | 14.665 | - |
| Inga Kettő Kft. | 4.500 | - |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1.500 | - |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 3.000 | 1.500 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | - | 42.037 |
| Egyéb | 637 | 1.411 |
| **Összesen** | **72.972** | **63.198** |
| Kereskedési célú részvényekből | 5.728 | 5.125 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból | 187 | 158 |
| **Mindösszesen** | **78.887** | **68.481** |

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak[1]:

**2019. december 31-én**

| | D-ÉG Thermoset Kft.[2] | Szallas.hu Zrt. | Company for Cash Services Llc. | Összesen |
|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 3.883 | 4.939 | 2.736 | **11.558** |
| Kötelezettségek | 4.629 | 1.429 | 186 | **6.244** |
| Saját tőke | -746 | 3.510 | 2.550 | **5.314** |
| Összes bevétel | 2.386 | 3.405 | 1.315 | **7.106** |
| *Tulajdoni arány* | *0,10%* | *50%* | *25%* | |

**2018. december 31-én**

| | D-ÉG Thermoset Kft.[2] | Szallas.hu Kft. | Company for Cash Services Llc. | Összesen |
|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 3.883 | 2.135 | 2.377 | **8.395** |
| Kötelezettségek | 4.629 | 813 | 112 | **5.554** |
| Saját tőke | -746 | 1.322 | 2.265 | **2.841** |
| Összes bevétel | 2.386 | 4.172 | 1.136 | **7.694** |
| *Tulajdoni arány* | *0,1%* | *30%* | *20%* | |

A bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelést. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.

A szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést. A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. („SGAL") az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 28-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM") 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d tulajdonába került. 2019. március végi adatok alapján az SGM 11,9%-os piaci részesedésével Montenegró 3. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG") az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került. Az SGMB 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd („SGS"), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A 2019. június végi adatok alapján az SGS 8,3%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárása 2019. december 13-án megtörtént. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.
[2] A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a montenegrói Crnogorska Komercijalna banka a.d. leánybanknál történt tőkeemelést. A montenegrói leánybank jegyzett tőkéjének összege 136.875.398 EUR összegről 181.875.220 EUR összegre változott.

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. 2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása.

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.509.252.960 RON összegről 1.829.253.120 RON összegre változott.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összegét 27 milliárd forintról 37 milliárdra emelte.

## 11. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Államkötvények | 1.436.455 | 1.428.393 |
| Egyéb vállalati kötvény | 12.212 | - |
| Jelzáloglevél | - | 5.064 |
| **Összesen** | **1.448.667** | **1.433.457** |
| Értékvesztés | -1.443 | -1.668 |
| **Mindösszesen** | **1.447.224** | **1.431.789** |

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| fix kamatozású | 102.296 | 136.590 |
| | **102.296** | **136.590** |
| Éven túl: | | |
| fix kamatozású | 1.346.371 | 1.296.867 |
| | **1.346.371** | **1.296.867** |
| **Összesen** | **1.448.667** | **1.433.457** |

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 100% | 100% |
| **Összesen** | **100%** | **100%** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 0,5%-7,5% | 0,5%-9,48% |
| Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 3,31% | 3,44% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **1.668** | **-** |
| IFRS 9 átállás miatti változás | - | 1.477 |
| Értékvesztés képzés | 338 | 875 |
| Értékvesztés visszaírása | -563 | -684 |
| **Záró egyenleg** | **1.443** | **1.668** |

## 12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

**2019. december 31-ével zárult évre:**

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Használati jog eszközök | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bruttó érték** | | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **115.272** | **66.925** | **80.961** | **7.010** | **16.296** | **286.464** |
| Évközi növekedés | 28.104 | 5.993 | 10.771 | 20.375 | 1.638 | 66.881 |
| Évközi csökkenés | -4.350 | -3.538 | -4.371 | -16.862 | -107 | -29.228 |
| **December 31-i egyenleg** | **139.026** | **69.380** | **87.361** | **10.523** | **17.827** | **324.117** |
| **Értékcsökkenés** | | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **75.389** | **21.718** | **62.736** | **-** | **-** | **159.843** |
| Évközi növekedés | 14.682 | 2.867 | 8.152 | - | 4.224 | 29.925 |
| Évközi csökkenés | -4.327 | -1.637 | -4.326 | - | -4 | -10.294 |
| **December 31-i egyenleg** | **85.744** | **22.948** | **66.562** | **-** | **4.220** | **179.474** |
| **Nettó érték** | | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **39.883** | **45.207** | **18.225** | **7.010** | **16.296** | **126.621** |
| **December 31-i egyenleg** | **53.282** | **46.432** | **20.799** | **10.523** | **13.607** | **144.643** |

**2018. december 31-ével zárult évre:**

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| **Bruttó érték** | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **96.253** | **67.368** | **72.591** | **6.283** | **242.495** |
| Évközi növekedés | 19.209 | 3.513 | 13.387 | 17.626 | 53.735 |
| Évközi csökkenés | -190 | -3.956 | -5.017 | -16.899 | -26.062 |
| **December 31-i egyenleg** | **115.272** | **66.925** | **80.961** | **7.010** | **270.168** |
| **Értékcsökkenés** | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **63.376** | **20.634** | **60.322** | **-** | **144.332** |
| Évközi növekedés | 12.138 | 1.895 | 7.199 | - | 21.232 |
| Évközi csökkenés | -125 | -672 | -4.924 | - | -5.721 |
| **December 31-i egyenleg** | **75.389** | **21.857** | **62.597** | **-** | **159.843** |
| **Nettó érték** | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **32.877** | **46.734** | **12.269** | **6.283** | **98.163** |
| **December 31-i egyenleg** | **39.883** | **45.068** | **18.364** | **7.010** | **110.325** |

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

## 13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

**2019. és 2018. december 31-ével zárult évre:**

| **Bruttó érték** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **2.964** | **2.961** |
| Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak | 97 | 3 |
| **Záró egyenleg** | **3.061** | **2.964** |
| **Értékcsökkenés** | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **631** | **587** |
| Évközi növekedés | 49 | 44 |
| **Záró egyenleg** | **680** | **631** |
| **Nettó érték** | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **2.333** | **2.374** |
| **Záró egyenleg** | **2.381** | **2.333** |

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

| **Bevételek és kiadások** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Bérleti díjbevétel | 6 | 1 |
| Értékcsökkenés | 48 | 43 |

## 14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Valós érték fedezeti IRS ügyletek | 3.758 | 4.467 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek | 3.705 | 4.003 |
| Cash flow fedezeti IRS ügyletek | 9.214 | 3.751 |
| **Összesen** | **16.677** | **12.221** |

## 15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Egyéb eszközök** | | |
| MRP-vel szembeni követelés | 33.722 | 18.535 |
| Vevőkövetelés | 17.200 | 5.232 |
| Állam megbízásából fizetett támogatások | 16.793 | 4.287 |
| Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete | 10.227 | 11.826 |
| Kártyaforgalomból származó követelések | 9.804 | 35.892 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 9.924 | 23.610 |
| Tőzsdei változó letét | 5.708 | 3.058 |
| OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések | 3.823 | 6.479 |
| Szállítóval szembeni követelések | 3.520 | 2.295 |
| Egyéb | 12.088 | 5.408 |
| | **122.809** | **116.622** |
| Értékvesztés | -6.110 | -7.421 |
| **Egyéb eszközök összesen** | **116.699** | **109.201** |

Az egyéb eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **7.421** | **17.595** |
| IFRS átállás hatása | - | -175 |
| Átsorolás (+) | - | 79 |
| Kényszerhitelek átsorolása[2] | -1.621 | - |
| Értékvesztés képzés (+) | 3.826 | 4.418 |
| Értékvesztés visszaírás (-) | -2.429 | -14.496 |
| Értékvesztés felhasználás (-) | -1.087 | - |
| **Záró egyenleg** | **6.110** | **7.421** |

[1] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.
[2] További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

## 16. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 358.641 | 165.551 |
| deviza | 136.922 | 102.657 |
| | **495.563** | **268.208** |
| Éven túli: | | |
| forint | 94.823 | 90.329 |
| deviza | 147.668 | 99.645 |
| | **242.491** | **189.974** |
| **Mindösszesen**[1] | **738.054** | **458.182** |

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | -0,03%-0,9% | -15%-1,04% |
| deviza | -0,89%-8,49% | -0,40%-2,60% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0%-0,71% | 0%-0,68% |
| deviza | -0,42%-6,87% | 0,1%-8,49% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,00% | 0,93% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 2,05% | 2,29% |

## 17. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 20.575 | 1.804 |
| | **20.575** | **1.804** |
| Éven túli: | | |
| forint | 263.554 | 258.761 |
| deviza | 178.492 | 19.289 |
| | **442.046** | **278.050** |
| **Mindösszesen** | **462.621** | **279.854** |

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | -0.85%-0,14% | -15%-0.20% |
| deviza | -1% | -0,4% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,39%-0,71% | 0,63%-1,04% |
| deviza | -0,45%-1,92% | - |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,19% | 0,48% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 1,24% | 0,07% |

[1] Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

## 18. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 5.437.453 | 4.788.339 |
| deviza | 1.092.329 | 904.747 |
| | **6.529.782** | **5.693.086** |
| Éven túli: | | |
| forint | 43.768 | 48.412 |
| deviza | - | - |
| | **43.768** | **48.412** |
| **Mindösszesen** | **6.573.550** | **5.741.498** |

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli forintbetétek | -3,13%-7,96% | -5,11%-9,69% |
| Éven túli forintbetétek | -5,09%-7,96% | 0%-6,96% |
| Devizabetétek | -0,6%-21% | -0,42%-23% |
| Forintbetétek átlagos kamata | 0,04% | 0,04% |
| Devizabetétek átlagos kamata | 0,21% | 0,29% |

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Retail betétek** | **3.204.450** | **49%** | **2.944.174** | **51%** |
| Lakossági betétek | 3.204.450 | 49% | 2.944.174 | 51% |
| **Corporate betétek** | **3.369.100** | **51%** | **2.797.324** | **49%** |
| Vállalati betétek | 2.729.209 | 41% | 2.340.640 | 41% |
| Önkormányzati betétek | 639.891 | 10% | 456.684 | 8% |
| **Összesen** | **6.573.550** | **100%** | **5.741.498** | **100%** |

## 19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 18.340 | 9.399 |
| deviza | 3.753 | 4.835 |
| | **22.093** | **14.234** |
| Éven túli: | | |
| forint | 21.191 | 32.460 |
| | **21.191** | **32.460** |
| **Összesen** | **43.284** | **46.694** |

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0%-1,7% | 0,2%-1,7% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,1%-1,48% | 1-2,6% |
| Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 0,39% | 0,29% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 1,87% | 3,22% |

## 19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Amortizált bekerülési érték millió devizában | Amortizált bekerülési érték millió forintban | Kamatozás módja (tényleges %) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | OTP_VK1_20/2 | 2019.04.04 | 2020.04.04 | USD | 2,47 | 727 | 2,48 | 731 | 1,42 | változó |
| 2 | OTP_VK1_20/5 | 2019.08.15 | 2020.08.15 | USD | 2,00 | 589 | 2,01 | 591 | 1,20 | változó |
| 3 | OTP_VK1_20/4 | 2019.06.27 | 2020.06.27 | USD | 1,87 | 552 | 1,87 | 552 | 1,32 | változó |
| 4 | OTP_VK1_20/7 | 2019.11.07 | 2020.11.07 | USD | 1,68 | 494 | 1,68 | 495 | 1,10 | változó |
| 5 | OTP_VK1_20/1 | 2019.02.21 | 2020.02.21 | USD | 1,53 | 450 | 1,54 | 452 | 1,48 | változó |
| 6 | OTP_VK1_20/8 | 2019.12.19 | 2020.12.19 | USD | 1,52 | 448 | 1,52 | 448 | 1,10 | változó |
| 7 | OTP_VK1_20/3 | 2019.05.16 | 2020.05.16 | USD | 0,89 | 263 | 0,89 | 263 | 1,32 | változó |
| 8 | OTP_VK1_20/6 | 2019.09.26 | 2020.09.26 | USD | 0,75 | 220 | 0,75 | 221 | 1,20 | változó |
| **Összesen devizában kibocsátott értékpapír** | | | | | **12,71** | **3.743** | **12,74** | **3.753** | | |

### 2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### 2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

## 19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Amortizált bekerülési érték (millió Ft) | Kamatozás módja (tényleges %) | | Fedezett |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | OTP_DK_21/I | 2018.12.15 | 2021.05.31 | 3.520 | 3.451 | diszkont | | |
| 2 | OTP_DK_20/I | 2018.12.15 | 2020.05.31 | 3.295 | 3.282 | diszkont | | |
| 3 | OTPX2020E | 2014.06.18 | 2020.06.22 | 2.939 | 2.903 | indexált | 0,70 | fedezett |
| 4 | OTPRF2021B | 2011.10.20 | 2021.10.25 | 2.654 | 2.858 | indexált | | fedezett |
| 5 | OTPX2020F | 2014.10.10 | 2020.10.16 | 2.650 | 2.551 | indexált | 0,20 | fedezett |
| 6 | OTPRF2020C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 2.622 | 2.662 | indexált | | fedezett |
| 7 | OTPRF2021A | 2011.07.05 | 2021.07.13 | 2.402 | 2.804 | indexált | | fedezett |
| 8 | OTPX2020G | 2014.12.15 | 2020.12.21 | 2.371 | 2.273 | indexált | 0,30 | fedezett |
| 9 | OTPRF2020A | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 2.152 | 2.252 | indexált | | fedezett |
| 10 | OTPRF2022A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 1.869 | 1.797 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 11 | OTPRF2020B | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 1.276 | 1.429 | indexált | | fedezett |
| 12 | OTP_DK_22/I | 2018.12.15 | 2022.05.31 | 993 | 946 | diszkont | | |
| 13 | OTPRF2023A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 760 | 746 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 14 | OTPRF2022B | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 728 | 698 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 15 | OTP_DK_23/I | 2018.12.15 | 2023.05.31 | 717 | 664 | diszkont | | |
| 16 | OTPRF2022E | 2012.10.29 | 2022.10.31 | 661 | 645 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 17 | OTPRF2022F | 2012.12.28 | 2022.12.28 | 538 | 532 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 18 | OTPRF2021C | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 505 | 558 | indexált | | fedezett |
| 19 | OTP_DK_24/I | 2019.05.30 | 2024.05.31 | 426 | 380 | diszkont | | |
| 20 | OTPRF2021D | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 357 | 385 | indexált | | fedezett |
| 21 | OTPX2023A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 340 | 370 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 22 | OTPX2024B | 2014.10.10 | 2024.10.16 | 311 | 302 | indexált | 0,70 | fedezett |
| 23 | OTPX2021D | 2011.12.21 | 2021.12.27 | 274 | 305 | indexált | | fedezett |
| 24 | OTPX2020B | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 267 | 285 | indexált | | fedezett |
| 25 | OTPX2022D | 2012.12.28 | 2022.12.27 | 265 | 379 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 26 | OTPX2024C | 2014.12.15 | 2024.12.20 | 259 | 249 | indexált | 0,60 | fedezett |
| 27 | OTPX2021B | 2011.06.17 | 2021.06.21 | 255 | 424 | indexált | | fedezett |
| 28 | OTPRF2022D | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 249 | 278 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 29 | OTPX2024A | 2014.06.18 | 2024.06.21 | 241 | 253 | indexált | 1,30 | fedezett |
| 30 | OTPX2020A | 2010.03.25 | 2020.03.30 | 238 | 326 | indexált | | fedezett |
| 31 | OTPX2021C | 2011.09.19 | 2021.09.24 | 231 | 198 | indexált | | fedezett |
| 32 | OTPX2022C | 2012.10.29 | 2022.10.28 | 217 | 278 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 33 | OTPX2022A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 217 | 235 | indexált | | fedezett |
| 34 | OTPX2023B | 2013.06.28 | 2023.06.26 | 214 | 268 | indexált | 0,60 | fedezett |
| 35 | OTPX2021A | 2011.04.01 | 2021.04.01 | 192 | 253 | indexált | | fedezett |
| 36 | OTPX2022B | 2012.07.18 | 2022.07.18 | 183 | 318 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 37 | OTPX2020D | 2010.12.16 | 2020.12.18 | 177 | 193 | indexált | | fedezett |
| 38 | OTPRF2022C | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 171 | 205 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 39 | OTPX2020C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 166 | 221 | indexált | | fedezett |
| 40 | OTP_DK_25/I | 2019.05.30 | 2025.05.31 | 104 | 89 | diszkont | | |
| 41 | OTPRF2021E | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 67 | 68 | indexált | | fedezett |
| 42 | Egyéb | | | 218 | 218 | | | |
| | **Összesen forintban kibocsátott értékpapír** | | | **38.291** | **39.531** | | | |
| | **Mindösszesen kibocsátott értékpapír** | | | **42.034** | **43.284** | | | |

## 20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2.679 | 3.422 |
| | **2.679** | **3.422** |
| Éven túli: | | |
| forint | 26.182 | 28.809 |
| | **26.182** | **28.809** |
| **Mindösszesen** | **28.861** | **32.231** |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 0,01%-2,59% | 0,01%-2,68% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,01%-2,59% | 0,01%-2,68% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,34% | 1,10% |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Szerződéses összeg | 27.561 | 30.911 |
| Piaci kockázatot tartalmazó valós érték korrekció | 1.300 | 1.320 |
| **Bruttó könyv szerinti érték** | **28.861** | **32.231** |

## 21. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| IRS ügyletek | 42.841 | 29.776 |
| Devizaswap ügyletek | 29.084 | 26.654 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 1.037 | 17.164 |
| Egyéb határidős ügyletek[1] | 10.126 | 9.244 |
| **Összesen** | **83.088** | **82.838** |

## 22. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke | 8.265 | 6.050 |
| Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke | - | 523 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke | 1.758 | 352 |
| **Összesen** | **10.023** | **6.925** |

[1] FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

## 23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Egyéb kötelezettségek** | | |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 101.417 | 68.036 |
| Függő és elszámolási számla | 34.025 | 32.414 |
| Vevői-szállítói kötelezettségek | 20.742 | 11.767 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 17.913 | 20.139 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IFRS 9 szerint | 14.288 | 8.494 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek | 12.529 | 8.528 |
| Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek | 10.753 | 38.722 |
| Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete | 10.177 | 11.784 |
| Short pozíció miatti kötelezettségek | 7.040 | 13.784 |
| Társadalombiztosítás | 4.130 | 3.666 |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IAS 37 szerint | 2.508 | 2.891 |
| Egyéb | 11.154 | 16.345 |
| **Egyéb kötelezettségek összesen** | **246.676** | **236.570** |

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett | 14.288 | 8.494 |
| **Céltartalékok összesen IFRS 9 szerint** | **14.288** | **8.494** |
| Peres ügyekre képzett | 663 | 691 |
| Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett | 1.000 | 1.000 |
| Egyéb céltartalék | 845 | 1.200 |
| **Céltartalékok összesen IAS 37 szerint** | **2.508** | **2.891** |
| **Összesen** | **16.796** | **11.385** |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Nyitó egyenleg** | **8.494** | **10.007** |
| IFRS 9 alkalmazás hatása | - | -4.030 |
| Céltartalék képzés | 29.517 | 19.617 |
| Céltartalék felszabadítás | -23.723 | -17.100 |
| **Záró egyenleg** | **14.288** | **8.494** |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Nyitó egyenleg** | **2.891** | **9.752** |
| Céltartalék képzés | 1.252 | 3.383 |
| Céltartalék felszabadítás | -1.635 | -10.244 |
| **Záró egyenleg** | **2.508** | **2.891** |

[1] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

## 24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli deviza | 2.695 | 459 |
| Éven túli deviza | 276.699 | 109.995 |
| **Mindösszesen** | **279.394** | **110.454** |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke | 2,6% - 2,875% | 2,68% |
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 2,73% | 2,68% |

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2019. december 31-ére vonatkozóan:

| Típus | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárat dátuma | Kibocsátási érték | Kamatozás | Aktuális kamat |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 339,9 millió EUR | 2006. november 7. | Lejárat nélküli | 99,375% | 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés) | 2.6% |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 500 millió EUR | 2019. július 26. | 2029. július 15. | 99,738% | Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakoriséggal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege. | 2.875% |

## 25. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: | | |
| Törzsrészvény | 28.000 | 28.000 |

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

## 26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti. 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

**Jegyzett tőke**

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

**Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka**

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

**Eredménytartalék**

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

**Opciós tartalék**

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

**Értékelési tartalék**

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

**Általános tartalék**

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

**Lekötött tartalék**

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

**26. SZ. JEGYZET:** **EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

| 2019. december 31. Záró egyenleg | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saját tőke elemek IFRS szerint** | **28.000** | **52** | **39.179** | **1.644.591** | **-55.468** | **-2.636** | **-** | **-** | **-** | **1.653.718** |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | - | - | - | -1.473 | - | - | - | 1.473 | - | - |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -62.975 | - | - | 62.975 | - | - | - |
| Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része | - | - | - | -310 | - | - | - | - | - | **-310** |
| Opciós tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -2.636 | - | - | - | 2.636 | - | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 39.179 | -39.179 | - | - | - | - | - | - | - |
| Tárgyidőszaki nettó eredmény | - | - | - | -193.354 | - | - | - | - | 193.354 | - |
| Általános tartalék | - | - | - | -96.115 | - | - | - | 96.115 | - | - |
| **Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint** | **28.000** | **-18.873** | **-** | **1.290.364** | **-** | **-** | **62.975** | **97.588** | **193.354** | **1.653.408** |

**26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. január 1-jére vonatkozóan a következő:

| 2019. január 1. Nyitó egyenleg | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saját tőke elemek IFRS szerint** | **28.000** | **52** | **35.632** | **1.504.690** | **-55.468** | **-1.964** | **-** | **-** | **-** | **1.510.942** |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | - | - | - | -1.473 | - | - | - | 1.473 | - | **-** |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -43.910 | - | - | 43.910 | - | - | **-** |
| Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része | - | - | - | -310 | - | - | - | - | - | **-310** |
| Opciós tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | **-** |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -1.964 | - | - | - | 1.964 | - | - | - | **-** |
| Részvény alapú kifizetések | - | 35.632 | -35.632 | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Tárgyidőszaki nettó eredmény | - | - | - | -173.442 | - | - | - | - | 173.442 | **-** |
| Általános tartalék | - | - | - | -76.788 | - | - | - | 76.788 | - | - |
| **Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint** | **28.000** | **-21.748** | **-** | **1.208.767** | **-** | **-** | **43.910** | **78.261** | **173.442** | **1.510.632** |

## 26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

| | 2019. december 31. | 2019. január 1. |
|---|---|---|
| Eredménytartalék | 1.290.364 | 1.208.767 |
| Adózott eredmény | 193.354 | 173.442 |
| **Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék** | **1.483.718** | **1.382.209** |

## 27. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Névérték (törzsrészvény) | 32 | 17 |
| Könyv szerinti érték | 2.636 | 1.964 |

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i részvény darabszám** | **169.852** | **1.002.456** |
| Növekedés | 2.979.754 | 1.358.018 |
| Csökkenés | -2.829.441 | -2.190.622 |
| **Záró részvény darabszám** | **320.165** | **169.852** |

Változás a könyv szerinti értékben:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **1.964** | **9.540** |
| Növekedés | 34.185 | 14.238 |
| Csökkenés | -33.513 | -21.814 |
| **Záró egyenleg** | **2.636** | **1.964** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények nominális értéke | 1.746 | 1.831 |

## 28. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel** | | |
| Hitelekből | 140.899 | 120.487 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 40.332 | 40.551 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 47.119 | 47.342 |
| Bankközi kihelyezésekből | 8.034 | 6.103 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 1.720 | - |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 1.196 | 280 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | 95 | 58 |
| **Összesen** | **239.395** | **214.821** |
| | | |
| **Kamatbevételhez hasonló bevételek** | | |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 65.090 | 63.804 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből | 24.114 | 21.027 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | -6.099 | -8.923 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | 6 | 4 |
| **Összesen** | **83.111** | **75.912** |
| | | |
| **Kamatbevételek összesen** | **322.506** | **290.733** |
| | | |
| **Kamatráfordítások** | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 78.644 | 53.306 |
| Ügyfelek betéteire | 28.146 | 26.634 |
| Lízingkötelezettségek | 244 | - |
| Kibocsátott értékpapírokra | 224 | 157 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 5.323 | 2.994 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 48 | 44 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 2.278 | - |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | 4.477 | 643 |
| **Összesen** | **119.384** | **83.778** |

## 29. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre** | | |
| Értékvesztés képzés | 129.663 | 98.759 |
| Értékvesztés felhasználása | -117.311 | -106.761 |
| Hitelezési veszteség | 19.831 | 14.929 |
| | **32.183** | **6.927** |
| **Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre** | | |
| Értékvesztés képzés | 5.068 | 2.760 |
| Értékvesztés felhasználása | -3.523 | -1.865 |
| | **1.545** | **895** |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése** | | |
| Értékvesztés képzés | 1.295 | 2.069 |
| Értékvesztés felhasználása | -1.471 | -2.622 |
| | **-176** | **-553** |
| **Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése** | | |
| Értékvesztés képzés | 338 | 875 |
| Értékvesztés felhasználása | -563 | -684 |
| | **-225** | **191** |
| **Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége** | | |
| Képzés | 29.517 | 19.617 |
| Felszabadítás | -23.723 | -17.099 |
| | **5.794** | **2.518** |
| **Kockázati költség összesen** | **39.121** | **9.978** |

## 30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

**Díj-, jutalékbevételek:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek** | **5.999** | **4.768** |
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 104.123 | 94.300 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 76.296 | 65.447 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 27.332 | 22.713 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel | 11.836 | 12.791 |
| Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek | 6.013 | 8.599 |
| Egyéb | 7.396 | 3.938 |
| **Vevői szerződésekből származó díjbevételek** | **232.996** | **207.788** |
| **Összes díjbevétel** | **238.995** | **212.556** |

**Szerződéses egyenlegek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Egyéb eszközök között kimutatott követelések | 6.228 | 6.178 |
| Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése | -88 | -49 |
| Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek | - | -103 |

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:**

| Jutalék kategória | A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek | A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint |
|---|---|---|
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb).<br>Azon díjak esetében , amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.<br><br>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.<br><br>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.<br><br>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.<br><br>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra. |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.<br><br>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.<br><br>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.<br><br>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj)az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.<br><br>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.<br><br>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra. |

**30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**

**A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]**

| Jutalék kategória | A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek | A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint |
|---|---|---|
| Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek | A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.<br><br>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.<br><br>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.<br><br>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.<br><br>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra. |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel | A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkezik. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.<br><br>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.<br><br>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolása. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.<br><br>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.<br><br>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra. |
| Biztosítási díjbevételek | Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.<br><br>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben. | |
| Egyéb díjbevételek | Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).<br><br>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.<br><br>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek. |

## 30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások | 29.204 | 25.024 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások | 1.839 | 1.736 |
| Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások | 1.199 | 1.087 |
| Értékpapír letétkezelés díjráfordítása | 1.001 | 574 |
| Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások | 720 | 3.958 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 598 | 1.122 |
| Postai jutalék-ráfordítások | 253 | 246 |
| Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai | 41 | 122 |
| Egyéb | 736 | 470 |
| **Összes díjráfordítás** | **35.591** | **34.339** |
| **Díjak, jutalékok nettó eredménye** | **203.404** | **178.217** |

## 31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

**Egyéb működési bevételek:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OMRP-től kapott egyéb bevétel | 2.244 | 312 |
| Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele | 1.921 | 1.803 |
| Gépek bérleti díja | 590 | 599 |
| Leírt betétekből származó bevétel | 486 | 159 |
| OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj | 396 | - |
| Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége | 271 | 195 |
| Véglegesen átvett pénzeszköz | 264 | 528 |
| Leírt követelésekre befolyt bevételek | 257 | 281 |
| Ingatlantranzakciók nyeresége | 203 | 219 |
| Reklámügynökségi díjengedmény | 170 | 258 |
| Követelés értékesítésének nyeresége | 163 | 290 |
| Egyéb | 540 | 535 |
| **Összesen** | **7.505** | **5.179** |

**Nettó egyéb működési bevételek (+) / ráfordítások (-):**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Értékvesztés visszaírása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban | 38.807 | -4.436 |
| Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre | 383 | 6.861 |
| Értékvesztés visszaírása az egyéb eszközökre | 186 | 10.078 |
| Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott) | -143 | -1.441 |
| Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre | -1.095 | -2.949 |
| Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás | -4.069 | -3.979 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | -4.187 | -4.397 |
| Egyéb | -3.367 | -2.604 |
| **Összesen** | **26.515** | **-2.867** |

## 31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Személyi jellegű ráfordítások:** | | |
| Bérköltség | 84.122 | 76.164 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 17.861 | 17.254 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 13.052 | 11.401 |
| **Összesen** | **115.035** | **104.819** |
| **Értékcsökkenés** | **29.925** | **21.232** |
| **Egyéb általános költségek:** | | |
| Adók, társasági adó kivételével[1] | 81.178 | 72.084 |
| Szolgáltatások | 43.369 | 31.158 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 15.943 | 27.286 |
| Szakértői díjak | 11.091 | 12.313 |
| Hirdetés | 8.617 | 8.263 |
| **Összesen** | **160.198** | **151.104** |
| **Mindösszesen** | **305.158** | **277.155** |

## 32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Tárgyévi adó | 4.625 | 1.670 |
| Halasztott adó ráfordítás | 5.215 | 9.521 |
| **Összesen** | **9.840** | **11.191** |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **1.241** | **7.991** |
| Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve | -5.215 | -9.521 |
| Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve | -1.901 | 2.771 |
| **Záró egyenleg** | **-5.875** | **1.241** |

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2019-ben 7,9 milliárd forint és 2018-ban 5,4 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 61 milliárd forint került megfizetésre.

**32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]**

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Fel nem használt adókedvezmények | 283 | 5.330 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó | - | 245 |
| Nem levonható adótételek | 210 | 13 |
| **Halasztott adó eszközök** | **493** | **5.588** |
| | | |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | -5.935 | -4.034 |
| Tárgyi eszközök | -329 | -313 |
| Nem levonható adótételek | -104 | - |
| **Halasztott adó kötelezettségek** | **-6.368** | **-4.347** |
| | | |
| **Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+)** | **-5.875** | **1.241** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 203.194 | 184.633 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%) | 18.287 | 16.617 |
| | | |
| *Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:* | | |
| | | |
| Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása | 5.046 | 6.122 |
| Részvény-alapú kifizetés | 319 | 342 |
| Negatív adóalap miatti tartós eltérések | - | 118 |
| Nem levonható adótételek | -58 | -17 |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása | -6.975 | -4.835 |
| Osztalékbevétel | -7.100 | -6.164 |
| Egyéb | 321 | -992 |
| **Társasági adó** | **9.840** | **11.191** |
| | | |
| Effektív adókulcs | 4,8% | 6,1% |

## 33. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

**A Bank, mint lízingbe vevő:**

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.18. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

| **Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:** | **2019. január 1.** |
|---|---|
| Lízingkötelezettség | 16.150 |
| Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én | 145 |
| Használatijog-eszköz | 16.295 |
| A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg | - |

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

| **Az eredményben elszámolt összegek** | **2019** |
|---|---|
| A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások | 244 |
| Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások | 4.212 |
| Kis értékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások | 12 |
| A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások | 874 |

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

| | |
|---|---|
| Éven belül: | 3.826 |
| Éven túl: | 9.834 |
| **Összesen** | **13.660** |

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

| **Bruttó érték** | **Ingatlanok használati joga** | **Gépek, berendezések használati joga** | **Összesen** |
|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | 16.259 | 37 | 16.296 |
| Új szerződések miatti növekedés | 786 | - | 786 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -107 | - | -107 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | 852 | - | 852 |
| **Záró egyenleg** | **17.790** | **37** | **17.827** |
| | | | |
| **Értékcsökkenés** | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | - | - | - |
| Értékcsökkenés | 4.218 | 6 | 4.224 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -4 | - | -4 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | - | - | - |
| **Záró egyenleg** | **4.214** | **6** | **4.220** |
| | | | |
| **Net carrying amount** | **13.576** | **31** | **13.607** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

### *34.1 Hitelezési kockázat*

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

#### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

**A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése**

**Egyedi alapú értékelés:**

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakaszba besorolt kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

**Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Group Reserve Bizottsága bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Group Reserve Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Group Reserve Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

| | | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | | Értékvesztés / Céltartalék | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Könyv szerinti érték/ Kitettség | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | Leírás |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 289.686 | 289.686 | - | - | - | 289.686 | - | - | - | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.560.142 | 1.563.732 | 2 | - | - | 1.563.734 | 3.590 | 2 | - | - | 3.592 | - |
| Repó követelések | 45.539 | 45.545 | - | - | - | 45.545 | 6 | - | - | - | 6 | - |
| *Fogyasztási hitelek* | *701.733* | *698.440* | *16.402* | *5.623* | *6* | *720.471* | *9.666* | *5.690* | *3.379* | *3* | *18.738* | - |
| *Jelzáloghitelek* | *118.291* | *96.161* | *12.905* | *8.817* | *5.231* | *123.114* | *33* | *248* | *3.732* | *810* | *4.823* | - |
| *Önkormányzati hitelek* | *86.907* | *83.136* | *122* | *5.332* | - | *88.590* | *435* | *8* | *1.240* | - | *1.683* | - |
| *Vállalati hitelek* | *2.378.407* | *2.294.436* | *92.411* | *36.020* | *10.213* | *2.433.080* | *21.188* | *12.894* | *19.939* | *652* | *54.673* | *30.976* |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 3.285.338 | 3.172.173 | 121.840 | 55.792 | 15.450 | 3.365.255 | 31.322 | 18.840 | 28.290 | 1.465 | 79.917 | 30.976 |
| FVOCI értékpapírok[1] | 1.485.977 | 1.485.977 | - | - | - | 1.485.977 | 1.702 | - | - | - | 1.702 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.447.224 | 1.448.667 | - | - | - | 1.448.667 | 1.443 | - | - | - | 1.443 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 89.482 | 56.577 | 37.499 | 1.015 | 37 | 95.128 | 583 | 4.291 | 754 | 18 | 5.646 | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen** | **8.203.388** | **8.062.357** | **159.341** | **56.807** | **15.487** | **8.293.992** | **38.646** | **23.133** | **29.044** | **1.483** | **92.306** | **30.976** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 1.487.112 | 1.485.861 | 8.136 | 511 | - | 1.494.508 | 6.577 | 620 | 199 | - | 7.396 | - |
| Pénzügyi garanciák | 1.079.896 | 1.080.423 | 4.276 | 1.813 | - | 1.086.512 | 4.784 | 456 | 1.376 | - | 6.616 | - |
| Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 227.871 | 225.703 | 589 | 1.853 | - | 228.145 | 201 | 1 | 72 | - | 274 | - |
| Akkreditív | 747 | 749 | - | - | - | 749 | 2 | - | - | - | 2 | - |
| **Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen** | ***2.795.626*** | ***2.792.736*** | ***13.001*** | ***4.177*** | ***-*** | ***2.809.914*** | ***11.564*** | ***1.077*** | ***1.647*** | ***-*** | ***14.288*** | ***-*** |

[1] Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

| | | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | | Értékvesztés / Céltartalék | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Könyv szerinti érték/ Kitettség | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen | Leírás |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 360.855 | 360.855 | - | - | - | 360.855 | - | - | - | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.074.840 | 1.075.281 | 1.606 | - | - | 1.076.887 | 2.035 | 12 | - | - | 2.047 | - |
| Repó követelések | 14.139 | 14.151 | - | - | - | 14.151 | 12 | - | - | - | 12 | - |
| *Fogyasztási hitelek* | *388.276* | *384.300* | *11.242* | *5.835* | *34* | *401.411* | *4.856* | *3.808* | *4.461* | *10* | *13.135* | - |
| *Jelzáloghitelek* | *143.806* | *110.012* | *22.874* | *10.639* | *5.968* | *149.493* | *86* | *766* | *4.057* | *778* | *5.687* | - |
| *Önkormányzati hitelek* | *97.005* | *91.754* | *1.622* | *5.388* | - | *98.764* | *560* | *35* | *1.164* | - | *1.759* | - |
| *Vállalati hitelek* | *1.942.892* | *1.848.116* | *88.900* | *41.110* | *10.426* | *1.988.552* | *11.027* | *9.287* | *24.465* | *881* | *45.660* | *34.770* |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 2.571.979 | 2.434.182 | 124.638 | 62.972 | 16.428 | 2.638.220 | 16.529 | 13.896 | 34.147 | 1.669 | 66.241 | 34.770 |
| FVOCI értékpapírok[1] | 1.451.905 | 1.451.905 | - | - | - | 1.451.905 | 1.859 | - | - | - | 1.859 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.431.789 | 1.433.457 | - | - | - | 1.433.457 | 1.668 | - | - | - | 1.668 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 96.958 | 43.925 | 59.867 | 528 | - | 104.320 | 971 | 6.042 | 349 | - | 7.362 | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen** | **7.002.465** | **6.813.756** | **186.111** | **63.500** | **16.428** | **7.079.795** | **23.074** | **19.950** | **34.496** | **1.669** | **79.189** | **34.770** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 1.308.026 | 1.293.192 | 20.182 | 341 | - | 1.313.715 | 4.276 | 1.249 | 164 | - | 5.689 | - |
| Pénzügyi garanciák | 825.357 | 818.209 | 9.641 | 150 | - | 828.000 | 1.909 | 671 | 63 | - | 2.643 | - |
| Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 179.285 | 170.318 | 8.974 | 155 | - | 179.447 | 146 | 8 | 8 | - | 162 | - |
| Akkreditív | 96 | 96 | - | - | - | 96 | - | - | - | - | - | - |
| **Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen** | ***2.312.764*** | ***2.281.815*** | ***38.797*** | ***646*** | ***-*** | ***2.321.258*** | ***6.331*** | ***1.928*** | ***235*** | ***-*** | ***8.494*** | ***-*** |

[1] Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

**Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| **Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén** | **11.989** | **8.970** | **55.959** | **1.515** | **78.433** |
| Transzfer az 1. szakaszba | 160 | -3.123 | -665 | - | -3.628 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -401 | 7.343 | -2.088 | - | 4.854 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -96 | -1.334 | 3.713 | - | 2.283 |
| Értékvesztés nettó változása | -1.156 | 253 | -3.718 | 777 | -3.844 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 8.888 | 3.235 | 9.512 | 29 | 21.664 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.798 | -1.420 | -26.789 | -482 | -31.489 |
| Unwinding kamatelszámolás | - | - | 2.939 | 505 | 3.444 |
| Leírások | -57 | -28 | -4.716 | -675 | -5.476 |
| **Értékvesztés állomány 2018. december 31-én** | **16.529** | **13.896** | **34.147** | **1.669** | **66.241** |
| Transzfer az 1. szakaszba | 370 | -4.069 | -182 | - | -3.881 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -981 | 7.019 | -436 | - | 5.602 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -91 | -1.077 | 3.808 | - | 2.640 |
| Értékvesztés nettó változása | 1.281 | -858 | -6.159 | -152 | -5.888 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 19.007 | 4.983 | 3.044 | 6 | 27.040 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -4.830 | -2.504 | -3.289 | -50 | -10.673 |
| Kényszerhitelek átsorolása[1] | 98 | 1.482 | 41 | - | 1.621 |
| Unwinding kamatelszámolás | - | - | 1.752 | 990 | 2.742 |
| Leírások | -61 | -32 | -4.436 | -998 | -5.527 |
| **Értékvesztés állomány 2019. december 31-én** | **31.322** | **18.840** | **28.290** | **1.465** | **79.917** |

[1] További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

***34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]***

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|---|---|---|---|
| **Céltartalék állomány 2018. január 1-jén** | **5.377** | **223** | **376** | **5.976** |
| Transzfer az 1. szakaszba | 31 | -137 | -90 | -196 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -94 | 1.432 | -24 | 1.314 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -3 | -2 | 91 | 86 |
| Értékvesztés nettó változása | 167 | 242 | 21 | 430 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.104 | 170 | 1 | 1.275 |
| Csökkenés | -251 | - | -140 | -391 |
| **Céltartalék állomány 2018. december 31-én** | **6.331** | **1.928** | **235** | **8.494** |
| Transzfer az 1. szakaszba | 84 | -1.029 | -15 | -960 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -21 | 413 | -15 | 377 |
| Transzfer a 3. szakaszba | -9 | -21 | 1.514 | 1.484 |
| Értékvesztés nettó változása | 1.245 | 291 | -7 | 1.529 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 5.204 | 98 | 31 | 5.333 |
| Csökkenés | -1.270 | -603 | -96 | -1.969 |
| **Céltartalék állomány 2019. december 31-én** | **11.564** | **1.077** | **1.647** | **14.288** |

**Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | 2. szakasz | Összesen |
|---|---|---|---|
| **Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint** | **1.257** | **-** | **1.257** |
| Értékvesztés nettó változása | 208 | - | **208** |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.099 | 12 | **1.111** |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -529 | - | **-529** |
| **Értékvesztés állomány 2018. december 31-én** | **2.035** | **12** | **2.047** |
| Értékvesztés nettó változása | 290 | - | **290** |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 2.202 | 2 | **2.204** |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -937 | -12 | **-949** |
| **Értékvesztés állomány 2019. december 31-én** | **3.590** | **2** | **3.592** |

**Repó követelések**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | Összesen |
|---|---|---|
| **Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint** | **6** | **6** |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 12 | **12** |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -6 | **-6** |
| **Értékvesztés állomány 2018. december 31-én** | **12** | **12** |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 42 | **42** |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -48 | **-48** |
| **Értékvesztés állomány 2019. december 31-én** | **6** | **6** |

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

***34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]***

**34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | Összesen |
|---|---|---|
| **Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint** | **1.477** | **1.477** |
| Értékvesztés nettó változása | 168 | 168 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 108 | 108 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -85 | -85 |
| **Értékvesztés állomány 2018. december 31-én** | **1.668** | **1.668** |
| Értékvesztés nettó változása | -149 | -149 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 58 | **58** |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -134 | -134 |
| **Értékvesztés állomány 2019. december 31-én** | **1.443** | **1.443** |

**FVOCI értékpapírok**

| 2019. és 2018. december 31-ével zárult év | 1. szakasz | Összesen |
|---|---|---|
| **Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint** | **2.380** | **2.380** |
| Értékvesztés nettó változása | -143 | -143 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 560 | 560 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -938 | -938 |
| **Értékvesztés állomány 2018. december 31-én** | **1.859** | **1.859** |
| Értékvesztés nettó változása | -148 | -148 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 550 | 550 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -559 | -559 |
| **Értékvesztés állomány 2019. december 31-én** | **1.702** | **1.702** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

**Hitelportfólió országonkénti megoszlása**

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| Ország | 2019 Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések | 2019 Értékvesztés | 2018 Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések | 2018 Értékvesztés |
|---|---|---|---|---|
| Magyarország | 3.406.241 | -67.093 | 2.631.797 | -53.027 |
| Málta | 746.431 | -4.225 | 565.112 | -1.821 |
| Szerbia | 255.525 | -4.163 | 119.146 | -3.630 |
| Szlovákia | 114.758 | -293 | 77.760 | -54 |
| Bulgária | 80.708 | -2.798 | 67.964 | -2.586 |
| Románia | 43.392 | -805 | 59.680 | -1.325 |
| Horvátország | 68.887 | -35 | 32.556 | -75 |
| Egyéb | 258.592 | -4.103 | 175.243 | -5.782 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen** | **4.974.534** | **-83.515** | **3.729.258** | **-68.300** |
| Magyarország | 29.731 | - | 32.745 | - |
| **Valós értéken értékelt hitelek összesen** | **29.731** | **-** | **32.745** | **-** |
| **Összesen** | **5.004.265** | **-83.515** | **3.762.003** | **-68.300** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

#### 34.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| **Biztosíték típus** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Jelzálog | 1.258.217 | 1.161.094 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 609.357 | 388.753 |
| Óvadék | 185.537 | 127.856 |
| *ebből: pénzfedezet* | *46.293* | *42.160* |
| *értékpapír* | *135.202* | *82.079* |
| *egyéb* | *4.042* | *3.617* |
| Engedményezés | 89 | 121 |
| Egyéb | 705 | 682 |
| **Összesen** | **2.053.905** | **1.678.506** |

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| **Biztosíték típus** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Jelzálog | 478.265 | 429.424 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 492.747 | 264.171 |
| Óvadék | 118.387 | 66.448 |
| *ebből: pénzfedezet* | *13.318* | *10.700* |
| *értékpapír* | *101.578* | *52.654* |
| *egyéb* | *3.491* | *3.094* |
| Engedményezés | 54 | 67 |
| Egyéb | 578 | 588 |
| **Összesen** | **1.090.031** | **760.698** |

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,48%-ról 22,11%-re növekedett 2019. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 45,18%-ról 41,61%-re csökkent.

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2019. december 31-én:

| | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** | **Könyv szerinti érték** | **Fedezet értéke** |
|---|---|---|---|---|
| Jelzáloghitel | 8.817 | -3.732 | 5.085 | 44.920 |
| Önkormányzati hitel | 5.332 | -1.240 | 4.092 | 9.531 |
| Vállalati hitel | 36.020 | -19.939 | 16.081 | 37.456 |
| **Összesen** | **50.169** | **-24.911** | **25.258** | **91.907** |

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2018. december 31-én:

| | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** | **Könyv szerinti érték** | **Fedezet értéke** |
|---|---|---|---|---|
| Jelzáloghitel | 10.639 | -4.057 | 6.582 | 44.471 |
| Önkormányzati hitel | 5.388 | -1.164 | 4.224 | 7.923 |
| Vállalati hitel | 41.110 | -24.465 | 16.645 | 31.223 |
| **Összesen** | **57.137** | **-29.686** | **27.451** | **83.617** |

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

***34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]***

**34.1.3 Átstrukturált hitelek**

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Bruttó portfólió** | **Értékvesztés** | **Bruttó portfólió** | **Értékvesztés** |
| Lakossági fogyasztási hitelek | 5.188 | -2.107 | 3.973 | -1.729 |
| Lakossági jelzáloghitelek | 7.934 | -238 | 4.623 | -331 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek[1] | 7.087 | -2.062 | 13.101 | -2.303 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 7.111 | -1.332 | 2.469 | -362 |
| **Összesen** | **27.319** | **-5.739** | **24.166** | **-4.724** |

**Átstrukturált portfólió definíció**

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

[1] Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

| | A1 | A2 | A3 | Aa3 | Ba1 | Ba2 | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Államkötvények | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.268 | - | 18.268 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.516 | 7.516 |
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Magyar diszkont kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| Magyar kamatozó kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Részvények | 41 | 52 | 18 | 27 | - | - | 7 | 31 | 6 | 18 | 171 | 371 |
| Egyéb kötvények | - | - | 602 | - | 1.404 | 3.078 | - | - | 8.807 | 5.376 | 821 | 20.088 |
| **Összesen** | **41** | **52** | **620** | **27** | **1.404** | **3.078** | **7** | **31** | **8.813** | **23.674** | **8.508** | **46.255** |

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

| | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|
| Egyéb kötvények | 17.100 | 17.100 |
| Befektetési jegyek | 5.180 | 5.180 |
| **Összesen** | **22.280** | **22.280** |

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]**

**FVOCI értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

| | A2 | A3 | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Államkötvények | 15.636 | 6.536 | - | 1.657 | 6.902 | 6.984 | 10.817 | 777.522 | - | 826.054 |
| Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | 339.397 | - | 339.397 |
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | 65.086 | 135.772 | - | 19.146 | 220.004 |
| Részvények | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.676 | 17.676 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.644 | 4.644 |
| Egyéb kötvények | - | 4.700 | 3.559 | - | - | - | 1.502 | 34.900 | 33.541 | 78.202 |
| **Összesen** | **15.636** | **11.236** | **3.559** | **1.657** | **6.902** | **72.070** | **148.091** | **1.151.819** | **75.007** | **1.485.977** |

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

| | Baa3 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|
| Államkötvények | 1.435.068 | - | 1.435.068 |
| Egyéb vállalati kötvények | - | 12.156 | 12.156 |
| **Összesen** | **1.435.068** | **12.156** | **1.447.224** |

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]*

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Ország** | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** |
| Magyarország | 1.448.667 | -1.443 | 1.433.457 | -1.668 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen** | **1.448.667** | **-1.443** | **1.433.457** | **-1.668** |
| Magyarország | 1.341.792 | - | 1.306.872 | - |
| Oroszország | 40.120 | - | 34.154 | - |
| Lengyelország | 15.636 | - | 15.300 | - |
| Szlovákia | 15.025 | - | 27.342 | - |
| Románia | 13.126 | - | 11.752 | - |
| Bulgária | 10.817 | - | 12.684 | - |
| Szlovénia | 6.984 | - | 7.052 | - |
| Szerbia | 6.902 | - | 6.501 | - |
| Litvánia | 6.536 | - | 6.220 | - |
| Németország | 3.559 | - | - | - |
| Horvátország | 1.657 | - | 3.211 | - |
| Svédország | 1.503 | - | 1.443 | - |
| **FVOCI értékpapírok összesen** | **1.463.657** | **-** | **1.432.531** | **-** |
| Ausztria | 12.412 | - | 11.318 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 4.735 | - | 4.249 | - |
| Luxembourg | 4.486 | - | 3.146 | - |
| Magyarország | 530 | - | 95 | - |
| Portugália | 157 | - | 566 | - |
| **Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen** | **22.320** | **-** | **19.374** | **-** |
| Magyarország | 28.027 | - | 20.902 | - |
| Luxembourg | 10.482 | - | 759 | - |
| Oroszország | 7.279 | - | - | - |
| Németország | 306 | - | 269 | - |
| Hollandia | 153 | - | - | - |
| Románia | 8 | - | - | - |
| Amerikai Egyesült Államok | - | - | 390 | - |
| Kanada | - | - | 2 | - |
| **Kereskedési célú értékpapírok összesen** | **46.255** | **-** | **22.322** | **-** |
| Magyarország | 17.100 | - | 15.879 | - |
| Luxembourg | 5.180 | - | 4.779 | - |
| **Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **22.280** | **-** | **20.658** | **-** |
| **Értékpapírok összesen** | **3.003.179** | **-1.443** | **2.928.342** | **-1.668** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése*

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2019-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárati csoportok szerint. A Bank a lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]*

**2019. december 31-én**

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 289.686 | - | - | - | - | 289.686 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 314.057 | 892.859 | 251.037 | 105.782 | - | 1.563.735 |
| Repó követelések | 45.545 | - | - | - | - | 45.545 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6.347 | 5.855 | 17.810 | 12.678 | 15.618 | 58.308 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 200.724 | 408.955 | 499.697 | 268.379 | 22.360 | 1.400.115 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 921.170 | 707.899 | 944.275 | 791.911 | - | 3.365.255 |
| Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek | 706 | 1.927 | 11.614 | 16.612 | - | 30.859 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 2.381 | 2.381 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 1.542.538 | 1.542.538 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 16.828 | 84.903 | 895.227 | 399.029 | - | 1.395.987 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 93.158 | 475 | 30 | 6 | 1.460 | 95.129 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **1.888.221** | **2.102.873** | **2.619.690** | **1.594.397** | **1.584.357** | **9.789.538** |
| | | | | | | |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 477.237 | 17.302 | 202.653 | 40.862 | - | 738.054 |
| Ügyfelek betétei | 6.407.569 | 121.985 | 28.404 | 15.592 | - | 6.573.550 |
| Repó kötelezettségek | 20.419 | - | 442.202 | - | - | 462.621 |
| Kibocsátott értékpapírok | 4.193 | 17.912 | 19.817 | 104 | - | 42.026 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 2.695 | - | - | 277.591 | - | 280.286 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 677 | 1.928 | 9.605 | 16.651 | - | 28.861 |
| Lízingkötelezettségek | 593 | 3.234 | 8.086 | 1.747 | - | 13.660 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 176.696 | 105 | - | - | - | 176.801 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **7.090.079** | **162.466** | **710.767** | **352.547** | **-** | **8.315.859** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ[1]** | **-5.201.858** | **1.940.407** | **1.908.923** | **1.241.850** | **1.584.357** | **1.473.679** |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 1.784.183 | 1.498.417 | 957.269 | 502.071 | - | 4.741.940 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -2.271.319 | -1.202.620 | -903.040 | -396.707 | - | -4.773.686 |
| ***Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója*** | ***-487.136*** | ***295.797*** | ***54.229*** | ***105.364*** | ***-*** | ***-31.746*** |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 238 | 93.792 | 151.536 | 164.409 | - | 409.975 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -6.611 | -249.914 | -233.863 | -74.862 | - | -565.250 |
| ***Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója*** | **-6.373** | **-156.122** | **-82.327** | **89.547** | **-** | **-155.275** |
| **Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen** | **-493.509** | **139.675** | **-28.098** | **194.911** | **-** | **-187.021** |
| | | | | | | |
| Fel nem használt hitelkeretek | 1.494.508 | - | - | - | - | *1.494.508* |
| Visszaigazolt akkreditívek | 749 | - | - | - | - | *749* |
| Faktoring keret | 228.145 | - | - | - | - | *228.145* |
| Bankgarancia és kezesség | 49.506 | 104.474 | 170.493 | 762.827 | - | *1.087.300* |
| **Jövőbeni kötelezettségek** | **1.772.908** | **104.474** | **170.493** | **762.827** | **-** | **2.810.702** |

[1] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]*

**2018. december 31-én**

| | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 360.855 | - | - | - | - | 360.855 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 178.639 | 584.616 | 215.106 | 98.526 | - | 1.076.887 |
| Repó követelések | 14.150 | - | - | - | - | 14.150 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3.666 | 3.684 | 4.112 | 3.457 | 20.743 | 35.662 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 161.230 | 316.138 | 649.969 | 236.262 | 19.104 | 1.382.703 |
| Hitelek | 766.676 | 541.893 | 865.651 | 498.517 | - | 2.672.737 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 2.333 | 2.333 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 1.177.573 | 1.177.573 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 25.394 | 110.812 | 719.339 | 518.041 | - | 1.373.586 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 40.148 | 217 | - | - | - | 40.365 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **1.550.758** | **1.557.360** | **2.454.177** | **1.354.803** | **1.219.753** | **8.136.851** |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 247.223 | 19.869 | 149.473 | 41.617 | - | 458.182 |
| Ügyfelek betétei | 5.606.687 | 86.398 | 32.161 | 16.252 | - | 5.741.498 |
| Repó kötelezettségek | 21.093 | - | 258.761 | - | - | 279.854 |
| Kibocsátott értékpapírok | 5.367 | 8.873 | 29.878 | 837 | - | 44.955 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 459 | - | - | 109.998 | - | 110.457 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 576 | 2.757 | 10.418 | 18.480 | - | 32.231 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 99.942 | - | - | - | - | 99.942 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **5.981.347** | **117.897** | **480.691** | **187.184** | **-** | **6.767.119** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ[1]** | **-4.430.589** | **1.439.463** | **1.973.486** | **1.167.619** | **1.219.753** | **1.369.732** |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 2.706.784 | 910.253 | 491.372 | 493.496 | - | 4.601.905 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -2.681.228 | -911.351 | -399.983 | -351.368 | - | -4.343.930 |
| ***Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója*** | ***25.556*** | ***-1.098*** | ***91.389*** | ***142.128*** | ***-*** | ***257.975*** |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 3.469 | 5.093 | 253.412 | 71.025 | - | 332.999 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -3.215 | -163.000 | -426.646 | -32.099 | - | -624.960 |
| ***Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója*** | **254** | **-157.907** | **-173.234** | **38.926** | **-** | **-291.961** |
| **Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen** | **25.810** | **-159.005** | **-81.845** | **181.054** | **-** | **-33.986** |
| Fel nem használt hitelkeretek | 283.691 | 827.693 | 189.721 | 12.610 | - | *1.313.715* |
| Bankgarancia és kezesség | 105.742 | 64.370 | 91.755 | 566.976 | - | *828.843* |
| **Jövőbeni kötelezettségek** | **389.433** | **892.063** | **281.476** | **579.586** | **-** | **2.142.558** |

[1] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat*

**2019. december 31.**

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| Eszközök[1] | 257.687 | 1.762.176 | 28.949 | 247.647 | 2.296.459 |
| Források | -297.771 | -1.418.426 | -35.679 | -164.325 | -1.916.201 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 45.528 | -427.768 | 6.977 | -85.447 | -460.710 |
| **Nettó pozíció** | **5.444** | **-84.018** | **247** | **-2.125** | **-80.452** |

**2018. december 31.**

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| Eszközök[1] | 264.205 | 1.279.816 | 35.863 | 218.536 | 1.798.420 |
| Források | -280.240 | -872.965 | -26.934 | -137.730 | -1.317.869 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 31.969 | -510.272 | -8.775 | -78.002 | -565.080 |
| **Nettó pozíció** | **15.934** | **-103.421** | **154** | **2.804** | **-84.529** |

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés*

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

[1] Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2019. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ESZKÖZÖK | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal** | **3.997** | **44.924** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **216.133** | **24.632** | **220.130** | **69.556** | **289.686** |
| *fix kamatozású* | 3.997 | 44.924 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.997 | 44.924 | **48.921** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 216.133 | 24.632 | 216.133 | 24.632 | **240.765** |
| **Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után** | **279.847** | **102.963** | **409.557** | **192.520** | **182.348** | **172.320** | **27.926** | **-** | **137.228** | **30.155** | **18.324** | **6.954** | **1.055.230** | **504.912** | **1.560.142** |
| *fix kamatozású* | 1.041 | 39.292 | 33.137 | 151.361 | 637 | 168.730 | 27.926 | - | 137.228 | 30.155 | - | - | 199.969 | 389.538 | **589.507** |
| *változó kamatozású* | 278.806 | 63.671 | 376.420 | 41.159 | 181.711 | 3.590 | - | - | - | - | - | - | 836.937 | 108.420 | **945.357** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.324 | 6.954 | 18.324 | 6.954 | **25.278** |
| **Repó követelések** | **45.539** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **45.539** | **-** | **45.539** |
| *fix kamatozású* | 45.539 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.539 | - | **45.539** |
| **Kereskedési célú értékpapírok** | **632** | **458** | **1** | **5.929** | **2.124** | **3.908** | **4.400** | **9.166** | **10.571** | **1.181** | **7.541** | **344** | **25.269** | **20.986** | **46.255** |
| *fix kamatozású* | - | 458 | 1 | 5.529 | 2.124 | 3.908 | 4.400 | 9.166 | 10.571 | 1.181 | - | - | 17.096 | 20.242 | **37.338** |
| *változó kamatozású* | 632 | - | - | 400 | - | - | - | - | - | - | - | - | 632 | 400 | **1.032** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.541 | 344 | 7.541 | 344 | **7.885** |
| **Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **-** | **-** | **5.180** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **17.100** | **-** | **17.100** | **5.180** | **22.280** |
| *változó kamatozású* | - | - | - | 5.180 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.180 | **5.180** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.100 | - | 17.100 | - | **17.100** |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **110.186** | **9.073** | **138.245** | **6.845** | **425.639** | **2.443** | **108.947** | **93.663** | **445.303** | **123.313** | **528** | **21.792** | **1.228.848** | **257.129** | **1.485.977** |
| *fix kamatozású* | 47.975 | 9.073 | 123.562 | 6.845 | 410.889 | 2.443 | 108.947 | 93.663 | 445.303 | 123.313 | - | - | 1.136.676 | 235.337 | **1.372.013** |
| *változó kamatozású* | 62.211 | - | 14.683 | - | 14.750 | - | - | - | - | - | - | - | 91.644 | - | **91.644** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 528 | 21.792 | 528 | 21.792 | **22.320** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2019. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ESZKÖZÖK [folytatás]** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | |
| **Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után** | **364.375** | **50.168** | **359.263** | **273.935** | **340.900** | **1.023.840** | **30.040** | **6.595** | **646.948** | **55.290** | **113.446** | **20.538** | **1.854.972** | **1.430.366** | **3.285.338** |
| *fix kamatozású* | 152 | 28.661 | 814 | 107.804 | 10.851 | 7.685 | 25.644 | 6.595 | 433.294 | 55.290 | - | - | 470.755 | 206.035 | **676.790** |
| *változó kamatozású* | 364.223 | 21.507 | 358.449 | 166.131 | 330.049 | 1.016.155 | 4.396 | - | 213.654 | - | - | - | 1.270.771 | 1.203.793 | **2.474.564** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 113.446 | 20.538 | 113.446 | 20.538 | **133.984** |
| **Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek** | **29.731** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29.731** | **-** | **29.731** |
| *változó kamatozású* | 29.731 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29.731 | - | **29.731** |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **-** | **-** | **-** | **86.578** | **-** | **38.125** | **-** | **1.322.521** | **-** | **-** | **-** | **1.447.224** | **-** | **1.447.224** |
| *fix kamatozású* | - | - | - | - | 86.578 | - | 38.125 | - | 1.322.521 | - | - | - | 1.447.224 | - | **1.447.224** |
| **Egyéb pénzügyi eszközök** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **80.862** | **8.620** | **80.862** | **8.620** | **89.482** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 80.862 | 8.620 | 80.862 | 8.620 | **89.482** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **963.211** | **434.210** | **847.077** | **359.966** | **765.879** | **460.639** | **15.461** | **273.268** | **20.355** | **85.686** | **326.585** | **206.753** | **2.938.568** | **1.820.522** | **4.759.090** |
| *fix kamatozású* | 927.322 | 424.177 | 697.547 | 335.776 | 766.569 | 424.851 | 15.461 | 273.268 | 20.355 | 85.686 | - | - | 2.427.254 | 1.543.758 | **3.971.012** |
| *változó kamatozású* | 35.889 | 10.033 | 149.530 | 24.190 | -690 | 35.788 | - | - | - | - | - | - | 184.729 | 70.011 | **254.740** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 326.585 | 206.753 | 326.585 | 206.753 | **533.338** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2019. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| KÖTELEZETTSÉGEK | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek** | **285.808** | **189.729** | **65.914** | **76.986** | **4.820** | **17.091** | **1.102** | **-** | **94.949** | **-** | **8** | **1.647** | **452.601** | **285.453** | **738.054** |
| *fix kamatozású* | 231.909 | 83.070 | 65.914 | 3.430 | 4.820 | 5.053 | 1.102 | - | 94.949 | - | - | - | 398.694 | 91.553 | **490.247** |
| *változó kamatozású* | 53.899 | 106.659 | - | 73.556 | - | 12.038 | - | - | - | - | - | - | 53.899 | 192.253 | **246.152** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 1.647 | 8 | 1.647 | **1.655** |
| **Repó kötelezettségek** | **20.574** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **263.554** | **178.493** | **-** | **-** | **-** | **-** | **284.128** | **178.493** | **462.621** |
| *fix kamatozású* | 20.574 | - | - | - | - | - | 263.554 | 178.493 | - | - | - | - | 284.128 | 178.493 | **462.621** |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **28.861** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28.861** | **-** | **28.861** |
| *fix kamatozású* | 102 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102 | - | **102** |
| *változó kamatozású* | 28.759 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28.759 | - | **28.759** |
| **Ügyfelek betétei** | **5.210.837** | **1.059.229** | **170.649** | **19.293** | **92.329** | **10.290** | **215** | **-** | **-** | **-** | **7.192** | **3.516** | **5.481.222** | **1.092.328** | **6.573.550** |
| *fix kamatozású* | 392.749 | 124.384 | 170.649 | 19.293 | 92.329 | 10.290 | 215 | - | - | - | - | - | 655.942 | 153.967 | **809.909** |
| *változó kamatozású* | 4.818.088 | 934.845 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.818.088 | 934.845 | **5.752.933** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.192 | 3.516 | 7.192 | 3.516 | **10.708** |
| **Kibocsátott értékpapírok** | **16.708** | **552** | **12.565** | **1.265** | **4.728** | **1.936** | **3.451** | **-** | **2.079** | **-** | **-** | **-** | **39.531** | **3.753** | **43.284** |
| *fix kamatozású* | 218 | - | - | - | 3.282 | - | 3.451 | - | 2.079 | - | - | - | 9.030 | - | **9.030** |
| *változó kamatozású* | 16.490 | 552 | 12.565 | 1.265 | 1.446 | 1.936 | - | - | - | - | - | - | 30.501 | 3.753 | **34.254** |
| **Alárendelt kölcsöntőke** | **-** | **-** | **-** | **112.792** | **-** | **166.602** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **279.394** | **279.394** |
| *változó kamatozású* | - | - | - | 112.792 | - | 166.602 | - | - | - | - | - | - | - | 279.394 | **279.394** |
| **Lízingkötelezettségek** | **62** | **136** | **123** | **272** | **1.107** | **2.126** | **1.147** | **1.702** | **4.399** | **2.586** | **-** | **-** | **6.838** | **6.822** | **13.660** |
| *fix kamatozó* | 62 | 136 | 123 | 272 | 1.107 | 2.126 | 1.147 | 1.702 | 4.399 | 2.586 | - | - | 6.838 | 6.822 | **13.660** |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **139.657** | **51.434** | **139.657** | **51.434** | **191.091** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 139.657 | 51.434 | 139.657 | 51.434 | **191.091** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **1.272.904** | **127.050** | **829.127** | **357.480** | **623.979** | **588.255** | **281.358** | **8.783** | **36.475** | **72.359** | **278.557** | **255.503** | **3.322.400** | **1.409.430** | **4.731.830** |
| *fix kamatozású* | 1.222.356 | 121.202 | 688.335 | 341.669 | 624.021 | 567.255 | 281.358 | 8.783 | 36.475 | 72.148 | - | - | 2.852.545 | 1.111.057 | **3.963.602** |
| *változó kamatozású* | 50.548 | 5.848 | 140.792 | 15.811 | -42 | 21.000 | - | - | - | 211 | - | - | 191.298 | 42.870 | **234.168** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 278.557 | 255.503 | 278.557 | 255.503 | **534.060** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ** | **-5.063.201** | **-734.900** | **675.765** | **276.287** | **1.076.505** | **876.850** | **-62.374** | **372.207** | **2.445.024** | **220.680** | **355.105** | **-22.467** | **-573.176** | **988.657** | **415.481** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2018. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ESZKÖZÖK | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal** | **26.894** | **117.623** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **197.766** | **18.572** | **224.660** | **136.195** | **360.855** |
| *fix kamatozású* | 26.894 | 117.623 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.894 | 117.623 | **144.517** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197.766 | 18.572 | 197.766 | 18.572 | **216.338** |
| **Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után** | **130.405** | **60.039** | **487.764** | **65.592** | **51.692** | **75.304** | **1.151** | **3.208** | **131.682** | **25.597** | **31.174** | **11.232** | **833.868** | **240.972** | **1.074.840** |
| *fix kamatozású* | 4.401 | 12.062 | 27.509 | 46.364 | 22.371 | 73.711 | 1.151 | 3.208 | 131.682 | 25.597 | - | - | 187.114 | 160.942 | **348.056** |
| *változó kamatozású* | 126.004 | 47.977 | 460.255 | 19.228 | 29.321 | 1.593 | - | - | - | - | - | - | 615.580 | 68.798 | **684.378** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.174 | 11.232 | 31.174 | 11.232 | **42.406** |
| **Repó követelések** | **14.139** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **14.139** | **-** | **14.139** |
| *fix kamatozású* | 14.139 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.139 | - | **14.139** |
| **Kereskedési célú értékpapírok** | **197** | **564** | **1.510** | **112** | **6.879** | **5.521** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.244** | **295** | **15.830** | **6.492** | **22.322** |
| *fix kamatozású* | 2 | - | 67 | 112 | 4.910 | 5.521 | - | - | - | - | - | - | 4.979 | 5.633 | **10.612** |
| *változó kamatozású* | 195 | 564 | 1.443 | - | 1.969 | - | - | - | - | - | - | - | 3.607 | 564 | **4.171** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.244 | 295 | 7.244 | 295 | **7.539** |
| **Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **4.778** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **15.880** | **-** | **15.880** | **4.778** | **20.658** |
| *változó kamatozású* | - | 4.778 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.778 | **4.778** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.880 | - | 15.880 | - | **15.880** |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **68.525** | **5.464** | **141.848** | **30.405** | **366.647** | **1.930** | **242.827** | **18.083** | **355.750** | **201.051** | **566** | **18.809** | **1.176.163** | **275.742** | **1.451.905** |
| *fix kamatozású* | 48.869 | 5.464 | 60.908 | 17.549 | 320.053 | 1.930 | 242.827 | 18.083 | 355.750 | 201.051 | - | - | 1.028.407 | 244.077 | **1.272.484** |
| *változó kamatozású* | 19.656 | - | 80.940 | 12.856 | 46.594 | - | - | - | - | - | - | - | 147.190 | 12.856 | **160.046** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 566 | 18.809 | 566 | 18.809 | **19.375** |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek** | **86.826** | **131.383** | **557.742** | **865.556** | **45.658** | **61.812** | **22.359** | **1.752** | **635.415** | **45.254** | **98.355** | **19.867** | **1.446.355** | **1.125.624** | **2.571.979** |
| *fix kamatozású* | 2.588 | 125.609 | 628 | 1.268 | 14.922 | 10.847 | 20.092 | 1.752 | 627.631 | 45.254 | - | - | 665.861 | 184.730 | **850.591** |
| *változó kamatozású* | 84.238 | 5.774 | 557.114 | 864.288 | 30.736 | 50.965 | 2.267 | - | 7.784 | - | - | - | 682.139 | 921.027 | **1.603.166** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98.355 | 19.867 | 98.355 | 19.867 | **118.222** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2018. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ESZKÖZÖK [folytatás] | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek** | **32.741** | **-** | **4** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32.745** | **-** | **32.745** |
| *változó kamatozású* | 32.741 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.745 | - | **32.745** |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **-** | **5.063** | **-** | **114.843** | **-** | **87.284** | **-** | **1.224.599** | **-** | **-** | **-** | **1.431.789** | **-** | **1.431.789** |
| *fix kamatozású* | - | - | 5.063 | - | 114.843 | - | 87.284 | - | 1.224.599 | - | - | - | 1.431.789 | - | **1.431.789** |
| **Egyéb pénzügyi eszközök** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **36.245** | **4.120** | **36.245** | **4.120** | **40.365** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.245 | 4.120 | 36.245 | 4.120 | **40.365** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **842.720** | **477.551** | **906.538** | **442.944** | **645.964** | **447.835** | **19.192** | **264.144** | **21.335** | **86.116** | **234.159** | **126.585** | **2.669.908** | **1.845.175** | **4.515.083** |
| *fix kamatozású* | 814.446 | 475.487 | 756.961 | 409.011 | 643.141 | 409.508 | 19.192 | 264.144 | 21.335 | 86.116 | - | - | 2.255.075 | 1.644.266 | **3.899.341** |
| *változó kamatozású* | 28.274 | 2.064 | 149.577 | 33.933 | 2.823 | 38.327 | - | - | - | - | - | - | 180.674 | 74.324 | **254.998** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234.159 | 126.585 | 234.159 | 126.585 | **360.744** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]*

| 2018. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **KÖTELEZETTSÉGEK** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | **HUF** | **Deviza** | |
| **A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek** | **142.166** | **122.668** | **4.153** | **55.330** | **1.152** | **22.846** | **1.514** | **-** | **98.302** | **280** | **8.593** | **1.178** | **255.880** | **202.302** | **458.182** |
| *fix kamatozású* | 115.278 | 27.499 | 4.153 | 16.450 | 1.152 | 2.798 | 1.514 | - | 98.302 | 280 | - | - | 220.399 | 47.027 | **267.426** |
| *változó kamatozású* | 26.521 | 95.026 | - | 38.880 | - | 20.048 | - | - | - | - | - | - | 26.521 | 153.954 | **180.475** |
| *nem kamatozó* | 367 | 143 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.593 | 1.178 | 8.960 | 1.321 | **10.281** |
| **Repó kötelezettségek** | **1.804** | **19.289** | **-** | **-** | **-** | **-** | **258.761** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **260.565** | **19.289** | **279.854** |
| *fix kamatozású* | 1.804 | 19.289 | - | - | - | - | 258.761 | - | - | - | - | - | 260.565 | 19.289 | **279.854** |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **32.231** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32.231** | **-** | **32.231** |
| *fix kamatozású* | 127 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 127 | - | **127** |
| *változó kamatozású* | 32.104 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.104 | - | **32.104** |
| **Ügyfelek betétei** | **776.851** | **186.738** | **137.071** | **66.001** | **43.433** | **21.122** | **316** | **-** | **3.878.011** | **628.739** | **1.026** | **2.190** | **4.836.708** | **904.790** | **5.741.498** |
| *fix kamatozású* | 409.363 | 121.045 | 137.071 | 66.001 | 43.433 | 21.122 | 316 | - | 3.878.011 | 628.739 | - | - | 4.468.194 | 836.907 | **5.305.101** |
| *változó kamatozású* | 367.488 | 65.693 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 367.488 | 65.693 | **433.181** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.026 | 2.190 | 1.026 | 2.190 | **3.216** |
| **Kibocsátott értékpapírok** | **23.609** | **838** | **12.114** | **1.903** | **4.211** | **2.094** | **780** | **-** | **1.145** | **-** | **-** | **-** | **41.859** | **4.835** | **46.694** |
| *fix kamatozású* | - | - | - | - | 2.156 | - | 780 | - | 1.145 | - | - | - | 4.081 | - | **4.081** |
| *változó kamatozású* | 23.609 | 838 | 12.114 | 1.903 | 2.055 | 2.094 | - | - | - | - | - | - | 37.778 | 4.835 | **42.613** |
| **Alárendelt kölcsöntőke** | **-** | **-** | **-** | **110.454** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **110.454** | **110.454** |
| *változó kamatozású* | - | - | - | 110.454 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **110.454** | **110.454** |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **88.899** | **11.043** | **88.899** | **11.043** | **99.942** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88.899 | 11.043 | 88.899 | 11.043 | **99.942** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **1.100.223** | **222.002** | **963.409** | **364.545** | **615.478** | **473.561** | **273.251** | **14.581** | **39.921** | **60.613** | **219.675** | **133.304** | **3.211.957** | **1.268.606** | **4.480.563** |
| *fix kamatozású* | 1.072.047 | 212.543 | 823.305 | 341.397 | 613.026 | 441.110 | 273.251 | 14.581 | 39.921 | 60.613 | - | - | 2.821.550 | 1.070.244 | **3.891.794** |
| *változó kamatozású* | 28.176 | 9.459 | 140.104 | 23.148 | 2.452 | 32.451 | - | - | - | - | - | - | 170.732 | 65.058 | **235.790** |
| *nem kamatozó* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 219.675 | 133.304 | 219.675 | 133.304 | **352.979** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ** | **-886.772** | **265.156** | **983.722** | **806.376** | **567.409** | **72.779** | **96.952** | **272.606** | **-1.648.598** | **-331.614** | **303.196** | **51.765** | **-584.091** | **1.137.068** | **552.977** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.5. Piaci kockázat*

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockáztatott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 34.2, 34.3. és 34.4. számú jegyzetben található.)

### 34.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A kereskedési portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

| Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként | Átlagos VaR 2019 Millió Ft-ban | 2018 Millió Ft-ban |
|---|---|---|
| Devizaárfolyam | 337 | 430 |
| Kamatláb | 97 | 134 |
| Tőkeinstrumentumok | 21 | 33 |
| Diverzifikáció | - | - |
| **Teljes VaR kitettség** | **455** | **597** |

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.4 jegyzet tartalmazza.

### 34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2019. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást.[1] A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

[1] A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 44. számú jegyzetet.

**34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

***34.5. Piaci kockázat [folytatás]***

**34.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

| Valószínűség | 3 hónapos időszak alatti eredményhatás 2019 Milliárd forintban | 2018 Milliárd forintban |
|---|---|---|
| 1% | -12,2 | -12,2 |
| 5% | -8,4 | -8,3 |
| 25% | -3,5 | -3,5 |
| 50% | -0,4 | -0,4 |
| 25% | 2,6 | 2,6 |
| 5% | 6,8 | 6,7 |
| 1% | 9,7 | 9,6 |

Megjegyzések:
(1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
(2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**34.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

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

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

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3.256 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 223 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2.670 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

| Megnevezés | 2019 Hatás az éves nettó kamatbevételre | 2019 Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | 2018 Hatás az éves nettó kamatbevételre | 2018 Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
|---|---|---|---|---|
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -1.793 | 558 | -1.662 | 671 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -673 | - | -93 | - |
| USD -0,1% párhuzamos eltolás | -104 | - | -40 | - |
| **Összesen** | **-2.570** | **558** | **-1.795** | **671** |

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.5. Piaci kockázat [folytatás]*

### 34.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

| Megnevezés | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 21 | 33 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -52 | -43 |

### *34.6. Tőkemenedzsment*

**Tőkemenedzsment**

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

**Tőkemegfelelés**

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank a 2019. és a 2018. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek a 2018. és 2019. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

### *34.6. Tőkemenedzsment [folytatás]*

**Tőkemegfelelés [folytatás]**

A tőkemegfelelési mutató 2019. és 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

| | 2019<br>Basel III | 2018<br>Basel III |
|---|---|---|
| Alapvető tőke (Tier 1) | 1.559.656 | 1.433.839 |
| *Elsődleges alapvető tőke (CET1)* | *1.559.656* | *1.433.839* |
| *Kiegészítő alapvető tőke (AT1)* | - | - |
| Járulékos tőke (Tier 2) | 276.699 | 109.994 |
| **Szavatoló tőke** | **1.836.355** | **1.543.833** |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 511.588 | 401.989 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 9.628 | 9.263 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 31.569 | 26.466 |
| **Összes tőkekövetelmény** | **552.785** | **437.718** |
| **Többlet tőke** | **1.283.570** | **1.106.115** |
| Tier 1 mutató | 22,57% | 26,21% |
| **Tőkemegfelelési mutató** | **26,58%** | **28,22%** |

**Basel III:**

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

## 35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban)

**Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé**

| Átsorolás időpontja | Átsorolás indoka | Értékpapír típusa | Névérték átsoroláskor | Valós érték átsoroláskor | Effektív kamatláb | Elszámolt kamatbevétel fordulónapig |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2018. szeptember. 1. | Üzleti modell változása | Lakossági államkötvények | 66.506 | 66.484 | 2%-6,4% | 643 |

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

**Kivezetés**

**Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek |
| | Könyv szerinti érték | | | |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 110 | 111 | 19.105 | 19.290 |
| **Összesen:** | **110** | **111** | **19.105** | **19.290** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 438.846 | 462.510 | 261.824 | 260.362 |
| **Összesen:** | **438.846** | **462.510** | **261.824** | **260.362** |
| **Összesen:** | **438.956** | **462.621** | **280.929** | **279.652** |

A Bank 2019. és 2018. december 31-én mintegy 439 és 280 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

## 36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

**Függő kötelezettségek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.494.508 | 1.313.715 |
| Bankgarancia és kezesség | 1.087.300 | 828.843 |
| *ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)* | 558.100 | *472.213* |
| Faktoring keret | 228.145 | 179.448 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 749 | 96 |
| **Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint** | **2.810.702** | **2.322.102** |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 5.233 | 3.772 |
| Egyéb | 19.807 | 12.459 |
| **Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint** | **25.040** | **16.231** |
| **Összesen** | **2.835.742** | **2.338.333** |

**Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 663 és 691 millió forint volt 2019. illetve 2018. december 31-én. (Lásd 23. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

## 36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

**Bankgarancia és kezesség**

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

## 37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.
A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében mindkét standard tartalmaz előírásokat.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

## 37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | |
|---|---|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom |
| | (Ft/db) | |
| | **2014. év után** | |
| 2014 | - | - |
| 2015 | 3.930 | 2.500 |
| 2016 | 3.930 | 3.000 |
| 2017 | 3.930 | 3.000 |
| 2018 | 3.930 | 3.000 |

2015. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | |
| | | | | | (Ft/db) | | | | |
| | **2015. év után** | | | **2016. év után** | | | **2017. év után** | | |
| 2016 | 4.892 | 2.500 | 6.892 | - | - | - | - | - | - |
| 2017 | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 2.500 | 9.200 | - | - | - |
| 2018 | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 3.000 | 9.200 | 8.064 | 3.000 | 10.064 |
| 2019 | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 3.500 | 9.200 | 8.064 | 3.500 | 10.064 |
| 2020 | - | - | - | 7.200 | 4.000 | 9.200 | 8.064 | 4.000 | 10.064 |
| 2021 | - | - | - | - | - | - | 8.064 | 4.000 | 10.064 |
| 2022 | - | - | - | - | - | - | 8.064 | 4.000 | 10.064 |

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
|---|---|---|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | |
| | | (Ft/db) | |
| | | **2018. év után** | |
| 2019 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2020 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2021 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2022 | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2023 | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2024 | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2025 | 10.913 | 4.000 | 12.413 |

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá-hagyott részvény mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 176.459 | 176.459 | 5.828 | - | - |
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 360.425 | 359.524 | 7.011 | 901 | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 189.778 | 189.778 | 9.362 | - | - |
| 2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 223.037 | 223.037 | 10.311 | - | - |

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá-hagyott részvény mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 152.247 | 152.247 | 7.373 | - | - |
| 2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 10.947 | 10.947 | 6.509 | - | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 299.758 | 299.758 | 9.403 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 20.176 | 20.176 | 9.257 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 166.047 | 166.047 | 10.238 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 9.229 | 9.229 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 199.215 | 199.215 | 12.025 | - | - |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 9.774 | 9.774 | 11.813 | - | - |

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá-hagyott részvény mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 147.984 | 147.984 | 9.544 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 4.288 | 4.288 | 9.194 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 321.528 | 321.528 | 10.387 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 8.241 | 8.241 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 161.446 | 148.111 | 11.794 | - | 13.335 |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 4.033 | 4.033 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 172.356 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 4.567 |

**37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá-hagyott részvény mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 108.243 | 108.243 | 11.005 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 11.926 | 11.926 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 216.253 | 198.195 | 12.101 | - | 14.087 |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 26.538 | 26.538 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 101.577 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 120.981 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 42.820 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 3.003 |

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóvá-hagyott részvény mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 82.854 | 82.854 | 13.843 | - | - |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 17.017 | 17.017 | 11.829 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 150.230 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 33.291 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 74.529 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 16.167 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 99.341 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 17.042 |
| 2023-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 45.155 |
| 2023-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 4.114 |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 864 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 432 |

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2020-2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos „A munka díjazása az OTP Bankban” című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2019. december 31-én.

## 38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hiteleket nyújt kapcsolt vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

### *38.1. A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya*

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** | **Bruttó könyv szerinti érték** | **Értékvesztés** |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 716.721 | -4.053 | 540.722 | -1.715 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 676.761 | -956 | 508.617 | -690 |
| Merkantil Bank Zrt. | 361.671 | -1.348 | 303.294 | -784 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 123.244 | -523 | 41.564 | -94 |
| Vojvodanska Banka ad Novi Sad | 86.756 | -347 | 38.118 | -126 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 56.188 | - | 19.290 | - |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 47.980 | -152 | 12.907 | -48 |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | 32.936 | -566 | 19.752 | -299 |
| D-ÉG Thermoset Kft. | - | - | 859 | -837 |
| Egyéb | 116.219 | -310 | 113.353 | -534 |
| **Összesen** | **2.218.476** | **-8.255** | **1.598.476** | **-5.127** |

### *38.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya*

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 363.072 | 260.921 |
| Expressbank AD (Bulgária) | 134.235 | - |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 108.691 | 94.394 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 84.035 | 43.132 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 43.608 | 26.329 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 41.383 | 36.424 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 31.789 | 44.891 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 21.964 | 33.386 |
| OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus) | 17.095 | 11.434 |
| OTP Faktoring Zrt. | 16.064 | 9.225 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 11.493 | 6.429 |
| INGA KETTŐ Kft. | 10.615 | 12.455 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 8.864 | 12.541 |
| Merkantil Bank Zrt. | 7.289 | 6.746 |
| OTP Munkavállalói Részesedési Program | 7.089 | 4.063 |
| Egyéb | 79.699 | 45.672 |
| **Összesen** | **986.985** | **648.042** |

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

***38.3. Kamatbevételek[1]***

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 15.538 | 9.829 |
| Merkantil Bank Zrt. | 4.621 | 3.996 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 1.416 | 916 |
| Egyéb | 1.057 | 718 |
| **Összesen** | **22.632** | **15.459** |

***38.4. Kamatráfordítások[1]***

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 7.688 | 6.027 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 3.532 | 355 |
| Expressbank AD (Bulgária) | 1.448 | - |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 225 | 208 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 113 | 120 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 94 | 102 |
| Egyéb | 373 | 255 |
| **Összesen** | **13.473** | **7.067** |

***38.5. Jutalékbevételek***

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 4.886 | 3.411 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 4.596 | 4.744 |
| OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után | 4.550 | 1.808 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 512 | 527 |
| OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék | 1.656 | 440 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel | 269 | 341 |
| Egyéb | 908 | 596 |
| **Összesen** | **17.377** | **11.867** |

***38.6. Jutalék-ráfordítások***

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj | 224 | 248 |
| OTP Pénzügyi Pont Zrt. | 173 | - |
| **Összesen** | **397** | **248** |

***38.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók***

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 11.836 | 12.792 |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló) | - | 402 |
| Eladott követelések bruttó értéke | - | 398 |

[1] A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

## 38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

### *38.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók*

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 16.410 | 13.654 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege | 10.950 | 8.348 |
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 3.304 | 4.747 |
| Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva) | 2.156 | 559 |

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.

### *38.9. OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:*

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban) | 14.873 | 27.328 |

### *38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók*

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

| **Kompenzáció kategóriák** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 2.143 | 2.316 |
| Részvény-alapú kifizetések | 2.732 | 2.431 |
| Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján) | 304 | 209 |
| **Összesen** | **5.179** | **4.956** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 54.325 | 61.692 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege | 27.624 | 37.567 |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | - | 4.450 |

| **"A" Hitelkeret** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok és családtagjaik | 84 | 84 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 3 | 4 |
| Vezető tisztségviselők | - | 117 |
| **Összesen:** | **87** | **205** |

| | | |
|---|---|---|
| Kamatozás | jegybanki alapkamat+5% | jegybanki alapkamat+5% |
| Kezelési költség | 1% | 1% |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

**38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**

***38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]***

**MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 11 | 14 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | - | - |
| Vezető tisztségviselő | 1 | 5 |
| **Összesen:** | **12** | **19** |
| Kamatozás | változó, havi 2,2% | változó, havi 2,18% |
| Éves díj | 15.834 Ft/év | 15.404 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

**Mastercard Bonus hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Vezető tisztségviselő | - | 2 |
| **Összesen:** | **-** | **2** |
| Kamatozás | - | változó, havi 2,63% |
| Éves díj | - | 4.084 Ft/év |
| Fedezet | - | folyószámlára érkező jövedelem |

**Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 5 | 2 |
| Vezető tisztségviselő | 33 | 35 |
| **Összesen:** | **38** | **37** |
| Kamatozás | változó, havi 2,46% | változó, havi 2,44% |
| Éves díj | 16.966 Ft/év | 16.504 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

**Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 20 | 17 |
| Felügyelő bizottsági tagok | 5 | - |
| Vezető tisztségviselő és családtagjai | 69 | 79 |
| **Összesen:** | **94** | **96** |
| Kamatozás | változó, havi 2,49% | változó, havi 2,47% |
| Éves díj | 20.288 Ft/év | 19.678 Ft/év |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

## 38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

### *38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]*

**Lombard hitel**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 53.661 | 29.084 |
| Kamatozás | 0,66%-0,76% | 0,66% |
| Fedezet | Állampapír óvadék | Állampapír óvadék |
| Vezető tisztségviselő és családtagjai | 1.419 | 230 |
| Kamatozás | 1,66%-2,39% | 2,39% |
| Fedezet | Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy | Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy |
| **Összesen:** | **55.080** | **29.314** |

**Személyi kölcsön**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Vezető tisztségviselő | 7 | 12 |
| Kamatozás | 11,99%-17,99% | 9,99-11,55% |
| Fedezet | folyószámlára érkező jövedelem | folyószámlára érkező jövedelem |

**Munkáltatói kölcsön**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Vezető tisztségviselő | - | 2 |
| Kamatozás | - | 0,00% |
| Fedezet | - | ingatlan |

**Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok | 1.310 | 1.119 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 113 | 113 |
| **Összesen** | **1.423** | **1.232** |

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

## 39. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Bank által kezelt hitelek állománya | 29.239 | 30.156 |

## 40. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| A Bank eszközállományához viszonyítva | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya | 23,18% | 26,19% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya | 1,76% | 1,80% |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. és 2018. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

## 41. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint) | 193.354 | 173.442 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 279.697.301 | 279.237.071 |
| **Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)** | **691** | **621** |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint) | 193.354 | 173.442 |
| Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 279.721.775 | 279.302.400 |
| **Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)** | **691** | **621** |

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| | részvények darabszáma | |
| Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma | 280.000.010 | 280.000.010 |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | -302.709 | -762.939 |
| **Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez** | **279.697.301** | **279.237.071** |
| Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása[1] | 24.474 | 65.329 |
| **Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez** | **279.721.775** | **279.302.400** |

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

[1] 2019-ben és 2018-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

## 42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

| 2019. december 31. | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|---|---|---|---|---|
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.188 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5.789 | - | 1.545 | - |
| Repó követelések | 95 | - | -6 | - |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 140.223 | 19.674 | 12.352 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 47.119 | 714 | -225 | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **194.414** | **20.388** | **13.666** | **-** |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 231 | 739 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 40.329 | 8.408[1] | -176 | 20.599 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 654 | -418 | - | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **41.214** | **8.729** | **-176** | **20.599** |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -11.300 | - | - | - |
| Repó kötelezettségek | -3.995 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -3.726 | 210.822 | - | - |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -244 | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -2.214 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -5.323 | - | - | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **-26.802** | **210.822** | **-** | **-** |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **-367** | **-21** | **-** | **-** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok[2]** | **-5.064** | **3.675** | **-** | **-** |
| **Mindösszesen** | **203.395** | **243.593** | **13.490** | **20.599** |

[1] 2019. december 31-én zárult félévben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]**

| 2018. december 31. | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|---|---|---|---|---|
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök** | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 280 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6.103 | - | 895 | - |
| Repó követelések | 58 | - | - | - |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 119.806 | 13.765 | -8.002 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 47.342 | 12.430 | 191 | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **173.589** | **26.195** | **-6.916** | **-** |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök** | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 3.155 | -2.639 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 40.551 | 2.305[1] | -553 | -29.313 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 681 | 367 | - | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **44.387** | **33** | **-553** | **-29.313** |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -10.105 | - | - | - |
| Repó kötelezettségek | -643 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -4.552 | 133.571 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -796 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -2.994 | - | - | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **-19.090** | **133.571** | **-** | **-** |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **-355** | **144** | **-** | **-** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok[2]** | **11.619** | **4.224** | **-** | **-** |
| **Mindösszesen** | **210.150** | **164.167** | **-7.469** | **-29.313** |

[1] 2018. december 31-én zárult évben 2.305 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatók.

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

### *a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke*

| | 2019 Könyv szerinti érték | 2019 Valós érték | 2018 Könyv szerinti érték | 2018 Valós érték |
|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 289.686 | 289.686 | 360.855 | 360.855 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1.560.142 | 1.532.900 | 1.074.840 | 1.074.283 |
| Repó követelések | 45.539 | 45.546 | 14.139 | 14.138 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 172.229 | 172.229 | 155.042 | 155.042 |
| *Kereskedési célú értékpapírok* | *46.255* | *46.255* | *22.322* | *22.322* |
| *Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke* | *103.694* | *103.694* | *112.062* | *112.062* |
| *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok* | *22.280* | *22.280* | *20.658* | *20.658* |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.485.977 | 1.485.977 | 1.451.905 | 1.451.905 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek[1] | 3.285.338 | 3.609.477 | 2.571.979 | 2.744.750 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.731 | 29.731 | 32.745 | 32.745 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.447.224 | 1.570.899 | 1.431.789 | 1.495.025 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 16.677 | 16.677 | 12.221 | 12.221 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 89.482 | 89.482 | 40.365 | 40.365 |
| **PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **8.422.025** | **8.842.604** | **7.145.880** | **7.381.329** |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 738.054 | 737.235 | 458.182 | 450.303 |
| Ügyfelek betétei | 6.573.550 | 6.574.041 | 5.741.498 | 5.739.024 |
| Repó kötelezettségek | 462.621 | 464.901 | 279.854 | 276.641 |
| Lízingkötelezettségek | 13.660 | 13.660 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | 43.284 | 49.282 | 46.694 | 55.199 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 10.023 | 10.023 | 6.925 | 6.925 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 28.861 | 28.861 | 32.231 | 32.231 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 83.088 | 83.088 | 82.838 | 82.838 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 279.394 | 276.838 | 110.454 | 101.648 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 191.091 | 191.091 | 99.942 | 99.942 |
| **PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **8.423.626** | **8.429.020** | **6.858.618** | **6.844.751** |

### *b) Származékos ügyletek valós értéke*

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

[1] A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be.

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

***b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]***

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Eszközök** | **Kötelezettségek** | **Eszközök** | **Kötelezettségek** |
| **Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok** | | | | |
| **Kamatláb ügyletek** | | | | |
| IRS | 29.008 | -26.622 | 22.862 | -21.669 |
| CCIRS | 1.141 | -1.037 | 17.078 | -17.164 |
| OTC opciók | 298 | -298 | 256 | -256 |
| Határidős ügyletek | 13 | -32 | 17 | -57 |
| **Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)** | **30.460** | **-27.989** | **40.213** | **-39.146** |
| *Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek* | - | *-61* | *581* | *-142* |
| **Devizaügyletek** | | | | |
| FX swapok | 31.666 | -24.607 | 27.705 | -25.982 |
| Határidős devizaügyletek | 2.538 | -4.839 | 2.435 | -2.914 |
| OTC opciók | 3.126 | -3.129 | 3.310 | -3.377 |
| FX spot ügyletek | 18 | -50 | 69 | -32 |
| **FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)** | **37.348** | **-32.625** | **33.519** | **-32.305** |
| *Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek* | *4.166* | *-259* | *5.859* | *-1.741* |
| **Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek** | | | | |
| Commodity Swapok | 1.213 | -960 | 1.883 | -1.048 |
| Equity swapok | 4.530 | -558 | 6.728 | -568 |
| **OTC derivatívák összesen** | **5.743** | **-1.518** | **8.611** | **-1.616** |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 5 | -248 | 105 | -965 |
| **Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen** | **5.748** | **-1.766** | **8.716** | **-2.581** |
| **Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok** | | | | |
| IRS | 23.508 | -16.219 | 23.495 | -8.107 |
| FX swapok | 6.547 | -4.477 | 5.675 | -615 |
| FX spot ügyletek | - | - | 436 | -57 |
| Határidős ügyletek | 8 | -12 | 9 | -26 |
| CCIRS | 75 | - | - | - |
| **Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen** | **30.138** | **-20.708** | **29.615** | **-8.805** |
| *Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen* | *1.305* | *-6.689* | 119 | -8.329 |
| **Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen** | **103.694** | **-83.088** | **112.063** | **-82.837** |
| **Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok** | | | | |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | |
| IRS | 9.214 | - | 3.751 | -523 |
| **Cash flow fedezeti ügyletek összesen** | **9.214** | **-** | **3.751** | **-523** |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | |
| IRS | 3.758 | -8.265 | 4.467 | -6.050 |
| CCIRS | 3.705 | -1.758 | 4.002 | -352 |
| FX Swap | - | - | - | - |
| **Valós érték fedezeti ügyletek összesen** | **7.463** | **-10.023** | **8.469** | **-6.402** |
| *Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen* | - | *-2.886* | *21* | *-5.057* |
| **Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)** | **16.677** | **-10.023** | **12.220** | **-6.925** |

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

***c) Fedezeti elszámolás***

**2019. december 31.**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 229.600 | 65.268 | 145.510 | **440.378** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | 1,84% | 1,29% | 1,26% | |
| | | **EUR** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | 20 | - | 177 | 27 | **224** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | 3,88% | - | 0,14% | 0,61% | |
| | | **USD** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 8 | 437 | 29 | **474** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | 2,64% | 1,92% | 2,35% | |
| | | **RUB** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | 2.100 | - | **2.100** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | - | 7,38% | - | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX & kamatkockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | **EUR/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 2 | 15 | 14 | **31** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | -1,60% | -1,63% | -1,66% | |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | 310,37 | 309,79 | 308,69 | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX kockázat** | **Cross currency interest rate swap** | | | | | | |
| | | **EUR/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | - | - | **-** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | - | - | - | |
| | | **RON/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 150 | 1.050 | - | **1.200** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | 67,50 | 68,83 | - | |
| | | **RUB/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 2.000 | 9.100 | - | **11.100** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | 4,20 | 4,33 | - | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Egyéb** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | -310 | 13.644 | 15.763 | - | **29.097** |
| **Cash flow fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | 12.194 | 28.027 | **40.221** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | - | 1,77 | 2,46 | |

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

***c) Fedezeti elszámolás [folytatás]***

**2018. december 31.**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 163.114 | 289.600 | 368 | **453.082** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | 1,72% | 1,73% | 1,57% | |
| | | **EUR** | | | | | | |
| | | **Névérték** | 10 | - | - | 187 | 27 | **224** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | 6,00% | - | - | 0,54% | 0,58% | |
| | | **USD** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | 6 | 400 | 74 | **480** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | - | - | 2,68% | 1,91% | 2,22% | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX & kamatkockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | **EUR/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | 1 | -2 | 15 | 16 | **30** |
| | | **Átlagos kamatláb (%)** | -1,67% | -1,58% | -1,70% | -1,61% | -1,63% | |
| | | **Átlagos árfolyam** | 306,30 | 310,86 | 304,09 | 309,85 | 308,81 | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX kockázat** | **Cross currency interest rate swap** | | | | | | |
| | | **RON/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | 1.200 | - | **1.200** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | - | 68,66 | - | |
| | | **RUB/HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | 7.000 | - | **7.000** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | - | 4,23 | - | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Egyéb** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | 2.879 | 1.776 | 30.479 | 837 | **35.971** |
| **Cash flow fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | **IRS** | | | | | | |
| | | **HUF** | | | | | | |
| | | **Névérték** | - | - | - | 12.194 | 28.027 | **40.221** |
| | | **Átlagos árfolyam** | - | - | - | 1,77 | 2,46 | |

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

***c) Fedezeti elszámolás [folytatás]***

| | Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-én |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 663.949 | 2.251 | -8.265 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 341 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 9.523 | - | -376 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -113 |
| | CCIRS | FX kockázat | 137.390 | 3.705 | -1.382 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -271 |
| | IRS | Egyéb | 30.983 | 1.507 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 7 |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 133.379 | 9.214 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -98 |

| | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 36.709 | - | 521 | - | Hitelek |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 578.026 | - | 109 | - | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 144.234 | - | 1.074 | - | FVOCI értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | - | - | - | - | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök |
| - Egyéb kötvények | ***Kamatkockázat*** | 85.231 | - | 166 | - | FVOCI értékpapírok |
| - Hitelek | ***FX & kamatkockázat*** | 10.076 | - | 2 | - | Hitelek |
| - Hitelek | ***FX kockázat*** | 136.088 | - | 1.465 | - | Hitelek |
| - Egyéb értékpapírok | ***Egyéb kockázat*** | - | -29.018 | - | -5.765 | Kibocsátott értékpapírok |
| **Valós érték fedezeti ügyletek összesen** | | **990.364** | **-29.018** | **3.337** | **-5.765** | |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 40.221 | - | 32 | - | Hitelek |

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

***c) Fedezeti elszámolás [folytatás]***

| | Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018. december 31-én | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018. december 31-én |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 661.704 | 2.649 | -6.051 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 1.551 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 8.982 | - | -181 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -149 |
| | CCIRS | FX kockázat | 115.060 | 4.003 | -170 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -438 |
| | IRS | Egyéb | 38.834 | 1.818 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -3 |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 133.379 | 3.751 | -523 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -118 |

| | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 25.958 | - | -162 | - | Hitelek |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 1.236.599 | - | -2.298 | - | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 101.707 | - | -280 | - | FVOCI értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 1.891 | - | -1.563 | - | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök |
| - Egyéb kötvények | ***Kamatkockázat*** | 185.576 | - | -68 | - | FVOCI értékpapírok |
| - Hitelek | ***FX & kamatkockázat*** | 9.282 | - | 7 | - | Hitelek |
| - Hitelek | ***FX kockázat*** | 103.905 | - | -590 | - | Hitelek |
| - Egyéb értékpapírok | ***Egyéb kockázat*** | - | -35.716 | - | 5.978 | Kibocsátott értékpapírok |
| **Valós érték fedezeti ügyletek összesen** | | **1.664.918** | **-35.716** | **-4.954** | **5.978** | |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 40.204 | - | 1.100 | - | Hitelek |

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

***c) Fedezeti elszámolás [folytatás]***

**2019. december 31.**

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza |
|---|---|---|---|---|
| IRS | Kamatkockázat | 2.086 | -98 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

**2018. december 31.**

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza |
|---|---|---|---|---|
| IRS | Kamatkockázat | 949 | 118 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint***

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

**2019. december 31.**

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|---|---|---|---|---|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.731 | - | - | 29.731 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 172.229 | 52.247 | 119.982 | - |
| *ebből: Kereskedési célú értékpapírok* | *46.255* | *29.961* | *16.294* | - |
| *ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok* | *103.694* | *6* | *103.688* | - |
| *ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok* | *22.280* | *22.280* | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.485.977 | 1.082.071 | 399.171 | 4.735 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | 16.677 | - | 16.677 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **1.704.614** | **1.134.318** | **535.830** | **34.466** |
| | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 28.861 | - | - | 28.861 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 83.088 | 249 | 82.839 | - |
| Short pozíció | 7.040 | 7.040 | - | - |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 10.023 | - | 10.023 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **129.012** | **7.289** | **92.862** | **28.861** |

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**2018. december 31.**

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|---|---|---|---|---|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.745 | - | - | 32.745 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 155.042 | 41.143 | 113.899 | - |
| *ebből: Kereskedési célú értékpapírok* | *22.322* | *20.380* | *1.942* | - |
| *ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok* | *112.062* | *105* | *111.957* | - |
| *ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok* | *20.658* | *20.658* | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.451.905 | 1.045.782 | 402.977 | 3.146 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | 12.221 | - | 12.221 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **1.651.913** | **1.086.925** | **529.097** | **35.891** |
| | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 32.231 | - | - | 32.231 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 82.838 | 965 | 81.873 | - |
| Short pozíció | 13.784 | 13.784 | - | - |
| Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 6.925 | - | 6.925 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **135.778** | **14.749** | **88.798** | **32.231** |

**Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra**

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.
A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfolió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

**Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél**

| Pénzügyi instrumentum típusa | Értékelési technika | Szignifikáns nem megfigyelhető inputok | Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája |
|---|---|---|---|
| VISA C shares | Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés | Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont | +/-12% |
| Kötelezően valós értéken értékelt hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Default valószínűsége | +/- 20% |

**43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**

***d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]***

**A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

| **2019. december 31.** | **Valós értékek** | | **Hatás az eredményre** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kedvező** | **Kedvezőtlen** | **Kedvező** | **Kedvezőtlen** |
| VISA C részvények | 2.609 | 1.983 | 313 | -313 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.951 | 29.511 | 220 | -220 |
| **Összesen** | **32.560** | **31.494** | **533** | **-533** |

| **2018. december 31.** | **Valós értékek** | | **Hatás az eredményre** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kedvező** | **Kedvezőtlen** | **Kedvező** | **Kedvezőtlen** |
| VISA C részvények | 1.875 | 1.425 | 225 | -225 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 33.094 | 32.396 | 349 | -349 |
| **Összesen** | **34.969** | **33.821** | **574** | **-574** |

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2018. és 2019. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben**

| | **Nyitó egyenleg** | **Teljesítés** | **FVA változás** | **Záró egyenleg** |
|---|---|---|---|---|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.745 | -3.557 | 543 | 29.731 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok | 3.146 | - | 1.589 | 4.735 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -32.231 | 3.349 | 21 | -28.861 |
| **Összesen** | **3.660** | **-208** | **2.153** | **5.605** |

## 44. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

**1) Tőkeemelés a DSK Bankban**

**2) Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban**

**3) Albán akvizíció pénzügyi zárása**

**4) Akvizíció Montenegróban**

**5) Akvizíció Moldovában**

**6) Szerb tranzakció pénzügyi zárása**

**7) Akvizíció Szlovéniában**

**8) Tőkeemelés a CKB-ban**

**9) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról**

**10) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**

**11) Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél**

A fenti események részletesen a 10. számú jegyzetben kerülnek kifejtésre.

**12) Kötvénykibocsátás**

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő 'Ba1' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

## 45. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

**Szlovák bank értékesítése**

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

**Stratégiai nyitott pozíció bezárása**

A Management 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

**COVID-19 vírus lehetséges hatásai**

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.

# JAVASLAT
# AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

***HATÁROZATI JAVASLAT RÉSZLETE***

*A Közgyűlés a Társaság 2019. évi anyavállalati mérlegét 10.138.804 millió Ft mérleg főösszeggel, és 193.354 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 19.335 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.*

# A 2019. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

KONSZOLIDÁLT

**OTP BANK NYRT.**
**2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | Jegyzet | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 4. | 1.784.378 | 1.547.272 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 410.079 | 420.606 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6. | 251.990 | 181.356 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 7. | 2.426.779 | 1.883.849 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 8. | 11.846.260 | 8.032.068 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 8. | 32.802 | 34.525 |
| Részvények és részesedések | 9. | 20.822 | 17.591 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 10. | 1.968.072 | 1.740.520 |
| Tárgyi eszközök | 11. | 320.430 | 253.773 |
| Immateriális javak és goodwill | 11. | 242.219 | 166.711 |
| Használati jog eszköz | 32. | 52.950 | - |
| Befektetési célú ingatlanok | 12. | 41.560 | 38.115 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 13. | 7.463 | 15.201 |
| Halasztott adó eszközök | 14. | 26.543 | 20.769 |
| Egyéb eszközök | 14. | 227.349 | 237.932 |
| Értékesítésre tartott eszközök | 46. | 462.071 | - |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | | **20.121.767** | **14.590.288** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 15. | 813.399 | 360.475 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 16. | 30.862 | 32.231 |
| Ügyfelek betétei | 17. | 15.171.308 | 11.285.085 |
| Kibocsátott értékpapírok | 18. | 393.167 | 417.966 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 19. | 86.743 | 73.316 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 20. | 10.709 | 7.407 |
| Halasztott adó kötelezettség | 21. | 29.195 | 6.865 |
| Lízing kötelezettség | 32. | 54.194 | 50 |
| Egyéb kötelezettségek | 21. | 628.468 | 498.807 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 22. | 249.938 | 81.429 |
| Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek | 46. | 362.496 | - |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | | **17.830.479** | **12.763.631** |
| Jegyzett tőke | 23. | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 24. | 2.319.263 | 1.864.204 |
| Visszavásárolt saját részvény | 25. | -60.931 | -67.999 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 26. | 4.956 | 2.452 |
| **SAJÁT TŐKE** | | **2.291.288** | **1.826.657** |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN** | | **20.121.767** | **14.590.288** |

Budapest, 2020. március 16.

OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgató

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

# OTP BANK NYRT.
## A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
## (millió forintban)

| | Jegyzet | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek | 27. | 777.502 | 647.650 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 27. | 116.642 | 98.379 |
| **Kamatbevételek** | | **894.144** | **746.029** |
| **Kamatráfordítások** | | **-197.095** | **-132.644** |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL** | | **697.049** | **613.385** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 28. | -49.120 | -22.616 |
| Értékvesztés visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 28. | 9 | 607 |
| Céltartalék visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra | 28. | -7.995 | -6.481 |
| Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra | 28. | 280 | -326 |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN** | | **640.223** | **584.569** |
| Díj-, jutalék bevételek | 29. | 413.348 | 333.082 |
| Díj-, jutalék ráfordítások | 29. | -72.903 | -58.946 |
| **Díjak, jutalékok nettó eredménye** | | **340.445** | **274.136** |
| Deviza műveletek nettó nyeresége | | 40.518 | 40.352 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | | 11.611 | 1.345 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége | | 1.282 | 597 |
| Osztalékbevételek | 24. | 7.955 | 5.733 |
| Egyéb működési bevételek | 30. | 111.093 | 25.872 |
| Egyéb működési ráfordítások | 30. | -44.758 | -19.173 |
| **Nettó működési eredmény** | | **127.701** | **54.726** |
| Személyi jellegű ráfordítások | 30. | -276.754 | -244.600 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 11. | -77.048 | -50.138 |
| Goodwill értékvesztés | 11. | -4.887 | -5.962 |
| Egyéb általános költségek | 30. | -282.528 | -259.823 |
| **Egyéb adminisztratív ráfordítások** | | **-641.217** | **-560.523** |
| **ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY** | | **467.152** | **352.908** |
| Társasági adó | 31. | -49.902 | -34.000 |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL** | | **417.250** | **318.908** |
| Ebből: | | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | | **341** | **97** |
| A Társaság tulajdonosaira jutó rész | | **416.909** | **318.811** |
| **MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG** | | | |
| **NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | 46. | **-4.668** | **-586** |
| **NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL** | | **412.582** | **318.322** |
| **Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)** | | | |
| **Folytatódó tevékenységből** | | | |
| **Alap** | 42. | **1.594** | **1.218** |
| **Hígított** | 42. | **1.593** | **1.217** |
| **Folytatódó és megszűnő tevékenységből** | | | |
| **Alap** | 42. | **1.576** | **1.215** |
| **Hígított** | 42. | **1.575** | **1.215** |

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **NETTÓ EREDMÉNY** | **412.582** | **318.322** |
| **A jövőben az eredményben realizálódó tételek:** | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója | 26.164 | -32.289 |
| Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 11 | -9 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek | -2.526 | -3.253 |
| Átváltási különbözet | 79.440 | 10.007 |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adó hatása | -2.915 | 2.829 |
| **A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:** | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása | 7.619 | 10.176 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása | -644 | -1.039 |
| Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása | -161 | -65 |
| **Részösszesen** | **106.988** | **-13.643** |
| **NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY** | **519.570** | **304.679** |
| **Ebből:** | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész | 768 | -134 |
| A társaság tulajdonosaira jutó rész | 518.802 | 304.813 |

# OTP BANK NYRT.
## A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
### (millió forintban)

| | Jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Részvény-alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1] | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Teljes tulajdonosi hozzájárulás | Nem ellenőrzött részesedések | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2018. január 1-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **31.835** | **1.695.460** | **-55.468** | **-63.289** | **1.636.590** | **3.465** | **1.640.055** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | | - | - | - | -51.475 | - | - | -51.475 | -127 | -51.602 |
| **2018. január 1-i módosított egyenleg** | | **28.000** | **52** | **31.835** | **1.643.985** | **-55.468** | **-63.289** | **1.585.115** | **3.338** | **1.588.453** |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 318.233 | - | - | 318.233 | 89 | 318.322 |
| Egyéb átfogó eredmény | | - | - | - | -13.420 | - | - | -13.420 | -223 | -13.643 |
| **Átfogó eredmény összesen** | | **-** | **-** | **-** | **304.813** | **-** | **-** | **304.813** | **-134** | **304.679** |
| Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása | | - | - | - | - | - | - | - | -752 | -752 |
| Részvény-alapú kifizetés | *36.* | - | - | 3.797 | - | - | - | 3.797 | - | 3.797 |
| 2017. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | -61.320 | - | -61.320 |
| MRP miatti korrekció[2] | | - | - | - | 156 | - | - | 156 | - | 156 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | *25.* | - | - | - | - | - | 21.814 | 21.814 | - | 21.814 |
| Saját részvények értékesítésének vesztesége | *25.* | - | - | - | -2.390 | - | - | -2.390 | - | -2.390 |
| Saját részvények állományváltozása | *25.* | - | - | - | - | - | -26.524 | -26.524 | - | -26.524 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | *24.* | - | - | - | -1.256 | - | - | -1.256 | - | -1.256 |
| **2018. december 31-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **35.632** | **1.883.988** | **-55.468** | **-67.999** | **1.824.205** | **2.452** | **1.826.657** |
| Nettó eredmény | | - | - | - | 412.241 | - | - | 412.241 | 341 | 412.582 |
| Egyéb átfogó eredmény | | - | - | - | 106.561 | - | - | 106.561 | 427 | 106.988 |
| **Átfogó eredmény összesen** | | **-** | **-** | **-** | **518.802** | **-** | **-** | **518.802** | **768** | **519.570** |
| Üzleti kombinációkból származó növekedés | | - | - | - | - | - | - | - | 1.736 | 1.736 |
| Részvény-alapú kifizetés | *36.* | - | - | 3.547 | - | - | - | 3.547 | - | 3.547 |
| 2018. évi osztalék | | - | - | - | -61.320 | - | - | -61.320 | - | -61.320 |
| MRP miatti korrekció[2] | | - | - | - | 376 | - | - | 376 | - | 376 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | *25.* | - | - | - | - | - | 15.956 | 15.956 | - | 15.956 |
| Saját részvények értékesítésének vesztesége | *25.* | - | - | - | -5.012 | - | - | -5.012 | - | -5.012 |
| Saját részvények állományváltozása | *25.* | - | - | - | - | - | -8.888 | -8.888 | - | -8.888 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | *24.* | - | - | - | -1.334 | - | - | -1.334 | - | -1.334 |
| **2019. december 31-i egyenleg** | | **28.000** | **52** | **39.179** | **2.335.500** | **-55.468** | **-60.931** | **2.286.332** | **4.956** | **2.291.288** |

[1] Lásd a 21. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékot, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékot.
[2] Tagi részesedések alapjául szolgáló részvények után járó osztalék, mely az Alapítót (OTP Bank.) illeti meg.

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**

| | Jegyzet | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **ÜZLETI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| **Nettó eredmény (a társaság tulajdonosaira eső rész)** | | **412.241** | **318.233** |
| Nettó elhatárolt kamatok | | -6.590 | -2.434 |
| Osztalékbevétel | | -7.958 | -5.736 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | *11.* | 78.864 | 51.475 |
| Goodwill értékvesztés | *11.* | 4.887 | 5.962 |
| Értékvesztés visszaírása értékpapírokra | *7., 10.* | -10 | -608 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | *5., 8.* | 57.058 | 39.287 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre | *9.* | 3.342 | 1.232 |
| Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra | *12.* | -123 | 244 |
| Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra | *11.* | 2.078 | 2.262 |
| Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre | *14.* | 6.258 | 944 |
| Céltartalék képzése (+) / visszaírása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre | *21.* | 3.767 | -1.841 |
| Részvény-alapú juttatás | *2., 36.* | 3.547 | 3.797 |
| Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége | | 6.975 | 9.128 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-) | | 14.232 | -29.525 |
| Megszűnő tevékenység vesztesége | | 6.032 | - |
| ***Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása*** | | | |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | *6.* | -30.651 | 178.542 |
| Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése | *4.* | -48.081 | -329.936 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése | *8.* | -1.402.625 | -1.166.242 |
| Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) | *14.* | 7.037 | -26.857 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | *17.* | 1.476.678 | 1.054.945 |
| Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére | *32.* | -1.604 | - |
| Rövid futamidejű, kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő kifizetések, a lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő kifizetések | *32.* | -6.559 | - |
| Egyéb kötelezettségek nettó növekedése | *21.* | 175.849 | 101.877 |
| Fizetett társasági adó | *31.* | -30.170 | -17.377 |
| **Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom** | | **724.474** | **187.372** |

**OTP BANK NYRT.**
**A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**
**(millió forintban)**
**(folytatás)**

| | Jegyzet | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|
| **KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | *5.* | 203.483 | 42.811 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása | *7.* | -2.392.184 | -1.644.093 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése | *7.* | 2.258.296 | 1.896.981 |
| Részesedések nettó növekedése | *9.* | -3.908 | -6.308 |
| Kapott osztalék | | 6.096 | 5.490 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése | *10.* | -4.749.976 | -2.615.632 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése | *10.* | 4.600.424 | 2.188.898 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása | *11.* | -267.652 | -104.199 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele | *11.* | 31.612 | 37.404 |
| Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése | *12.* | -3.022 | -2.974 |
| Akvizíció miatti nettó pénzáramlás | *38.* | -38.410 | - |
| **Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom** | | **-355.241** | **-201.622** |
| **FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG** | | | |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése | *15.* | -239.947 | -111.891 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+) | *16.* | -6.833 | 31.986 |
| Értékpapír kibocsátásából származó bevétel | *18.* | 9.732 | 224.413 |
| Kibocsátott értékpapírok törlesztése | *18.* | -31.969 | -57.401 |
| Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére | *32.* | -12.440 | - |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése | *22.* | 140.387 | 5.733 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | *24.* | -1.334 | -1.256 |
| Visszavásárolt saját részvények eladása | *25.* | 10.943 | 7.138 |
| Visszavásárolt saját részvények vásárlása | *25.* | -8.888 | -14.238 |
| Fizetett osztalék | *24.* | -61.307 | -61.164 |
| **Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom** | | **-201.656** | **23.320** |
| **Pénzeszközök nyitó egyenlege** | | **819.979** | **800.689** |
| Átértékelési különbözet | | 79.034 | 10.220 |
| Pénzeszközök nettó növekedése | | 167.577 | 9.070 |
| Megszűnő tevékenység miatti korrekció | | -16.853 | - |
| **Pénzeszközök záró egyenlege** | *4.* | **1.049.737** | **819.979** |

# OTP BANK NYRT.
# A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

## 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

### 1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 99% | 98% |
| Munkavállalók tulajdonában | 1% | 1% |
| A Bank tulajdonában | - | 1% |
| **Összesen:** | **100%** | **100%** |

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.734 fiókon keresztül állnak ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Szlovákiában, Albániában, Montenegróban és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő) | 39.971 | 41.128 |
| A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő) | 40.795 | 41.225 |

### 1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a menedzsment azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

## 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

### 1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

#### 1.2.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai –** Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én - (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság" –** az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezen meglévő standardok módosításainak elfogadása nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

#### 1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. December 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

## 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

### 1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

#### 1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

Ezen módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

### 2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.
A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

### 2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.
A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.
A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

### 2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 34. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes 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 (lásd a 2.14. sz. jegyzetet).
A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az OTP Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

### 2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.
Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.
Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.
Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.
A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

### 2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

### 2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

#### 2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

#### 2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

[1] First In First Out

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

#### 2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök [folytatás]

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis a következő esetekben alkalmazza:
- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

#### 2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.
A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

***Deviza adásvételi ügyletek***

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.
A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap („IRS") ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

### 2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

***Devizaswap és kamatswap ügyletek [folytatás]***

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

***Equity és commodity swap ügyletek***

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

***Deviza opciók***

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

### 2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
A Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

### 2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

### 2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

### 2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.
A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

[1] First In First Out

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és valós érték alapján a tőkeinstrumentumokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.
Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
A Csoport a kizárólag a következő esetekben választja az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érték opciót:

- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a gazdálkodó egységen belül ezen az alapon adják meg a gazdálkodó egység kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

### 2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.
Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az erdménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.
A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.
Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Leírás bevétele / ráfordítása hitelekre, kihelyezésekre" során kerül elszámolásra.
Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag mégis térül, kockázati költség visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülés" soron kerül elszámolásra.

**Módosított eszközök**

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy vesztesége számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Csoport tagok pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan Csoport tagi szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoport tagoknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

### 2.12. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az Konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.12. Hitelezési veszteség [folytatás]

Követő értékeléskor a Csoport az Konszolidált eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- stage 2: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- stage 3: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

Teljesítő (stage 1): minden olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a stage 2 és stage 3 kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Ha az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt tekintjük objektív kritériumnak.
- Fennáll annak valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritériumok alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a stage 3 kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum stage 2 kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot" szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.12. Hitelezési veszteség [folytatás]

**Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású,
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon, azaz az instrumentum stage 3 kategóriába kerül:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - fraud esemény bekövetkezése,
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

Az egyes stagekbe sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során stagenként a következők szerint kell eljárni:

- stage1 (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage2 (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage3 (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

### 2.13. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.13. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés [folytatás]

Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

### 2.14. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.
A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.
A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

### 2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

| | |
|---|---|
| Immateriális javak | |
| Szoftver | 3,33-80% |
| Vagyoni értékű jogok | 2,8-92,3% |
| Ingatlanok | 0,7-33% |
| Irodai berendezések, járművek | 1-50% |

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.
A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.
A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.
Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészről a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészről a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.16. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

### 2.17. Lízing

**A Csoport, mint lízingbe adó**

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

A lízingbevevőre vonatkozó elszámolás 2019. január 1-jétől változott az IFRS 16 standardnak megfelelően. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport nem élt az IFRS 16.C3-ban leírt gyakorlati megoldással, hanem az első alkalmazás időpontjában valamennyi szerződését újraértékelte, hogy a szerződés lízing-e vagy lízinget tartalmaz-e. A Csoport lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta úgy, hogy a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken vette fel a könyveibe, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével. Ezért az IFRS 16 első alkalmazása nem hatott a konszolidált saját tőkére. A Csoport élt a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal az áttérés során:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használatijog-eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz.
- A használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

A Csoport a nem lízing összetevőket elkülöníti a lízing összetevőktől, és nem alkalmazza az IFRS 16.15-ben leírt gyakorlati megoldást.
A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.
A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.17. Lízing [folytatás]

**A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]**

A használatijog-eszköz értéke a kezdőnapon a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke növelve a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakkal, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel, továbbá a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei és a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel

Mivel a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta és az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását 2019. január 1-jén jelenítette meg, 2018. december 31-én a lízingek az IAS 17-nek megfelelően voltak bemutatva a következőképpen. A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválta, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálta. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolta el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökkent a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolta el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra került a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként került elszámolásra.

### 2.18. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

### 2.19. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

### 2.20. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

### 2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

### 2.22. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 29. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

### 2.23. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

### 2.24. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank illetve az adott entitások tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév entitásonkénti egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

### 2.25. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.26. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

### 2.27. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

### 2.28. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

### 2.29. Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, azonban néhány egyenleg átsorolásra került a Csoport alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértés érdekében. Kiegészítő közzétételek megtalálhatók a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. A 2018-as konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költségek összetétele megváltozott, de ez nem eredményezte a konszolidált nyereség változását az adott időszakra.

Mindezeken túl a 2018. december 31-re vonatkozó konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a operatív lízingbe adott tárgyi eszközök IAS 17 alatt még az Egyéb eszközök között kerültek kimutatásra. Az IFRS 16 előírásainak megfelelően 2019. január 1-jével a továbbbiakban a Csoport az operatív lízingbe adott tárgyi eszközöket a konszolidált pénzügyi kimutatások azon során mutatja ki, mely a mögöttes eszköz természetének megfelelő.

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

### 2.29. Összehasonlító adatok [folytatás]

| Előző megjelenítés | Felülvizsgált megjelenítés | 2019 | 2018 Felülvizsgált megjelenítés | IFRS 5[1] | Átsorolás | 2018 Korábbi megjelenítés szerint |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |
| **Kamatbevételek** | **Kamatbevételek** | **894.144** | **746.029** | **-11.929** | **-** | **757.958** |
| **Kamatráfordítások** | **Kamatráfordítások** | **-197.095** | **-132.644** | **591** | **-** | **-133.235** |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | -49.120 | -22.616 | 3.164 | 13.507 | -39.287 |
| | Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra | 9 | 607 | -1 | 608 | - |
| | Céltartalék adott kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra | -7.995 | -6.481 | -110 | -6.371 | - |
| | Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra | 280 | -326 | - | -326 | - |
| **NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN** | **NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN** | **640.223** | **584.569** | **-8.285** | **7.418** | **585.436** |
| **Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra** | | **-** | **-** | **-** | **-608** | **608** |
| **Egyéb működési bevételek** | **Egyéb működési bevételek** | **111.093** | **25.872** | **-43** | **-13.507** | **39.422** |
| **Egyéb működési ráfordítások** | **Egyéb működési ráfordítások** | **-44.758** | **-19.173** | **125** | **6.697** | **-25.995** |
| **Nettó működési eredmény** | **Nettó működési eredény** | **127.701** | **54.726** | **184** | **-7.418** | **62.328** |

[1] Az IFRS 5 szerinti megszűnő tevékenység miatti összegek azért kerülnek bemutatásra, hogy megkönnyítsék az összeegyeztethetőséget az átsorolt sorok között.

## 3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

### 3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd 33.1. jegyzetet).

### 3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

### 3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.
Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.
A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 21. sz. jegyzet) A mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

## 3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR [folytatás]

### 3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.
A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeli, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

### 3.5. Üzleti modellek

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flowk beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flowk beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

## 4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Pénztárak | | |
| forint | 186.172 | 172.176 |
| valuta | 337.245 | 233.198 |
| | **523.417** | **405.374** |
| Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 79.295 | 58.743 |
| deviza | 1.130.023 | 1.083.155 |
| | **1.209.318** | **1.141.898** |
| Éven túli: | | |
| forint | - | - |
| deviza | 51.643 | - |
| | **51.643** | **-** |
| **Összesen** | **1.784.378** | **1.547.272** |
| Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya[1] | **-734.641** | **-727.293** |
| **Pénzeszközök záró egyenlege** | **1.049.737** | **819.979** |

## 5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 81.349 | 45.117 |
| deviza | 216.659 | 291.111 |
| | **298.008** | **336.228** |
| Éven túli: | | |
| forint | 102.048 | 80.459 |
| deviza | 10.563 | 4.416 |
| | **112.611** | **84.875** |
| Értékvesztés | -540 | -497 |
| **Összesen** | **410.079** | **420.606** |

[1] A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

## 5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **497** | **68** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | 269 |
| Értékvesztés képzés | 3.561 | 2.879 |
| Értékvesztés visszaírása | -3.650 | -2.683 |
| Értékvesztés átsorolása | - | -105 |
| Átváltási különbözet | 132 | 69 |
| **Záró egyenleg** | **540** | **497** |

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | -1,5% - 3,84% | -1,0% - 3,84% |
| Deviza | -2,39%- 15,5% | -2,28% - 13,69% |
| A bankközi kihelyezések átlagos kamata | 2,06% | 1,62% |

## 6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Kereskedési célú értékpapírok** | | |
| Államkötvények | 71.194 | 34.462 |
| Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek | 1.076 | 5.539 |
| Diszkont kincstárjegyek | 50 | 1.059 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 7.516 | 7.207 |
| Egyéb kamatozó értékpapírok | 20.212 | 2.172 |
| | **100.048** | **50.439** |
| **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok** | **39.317** | **27.512** |
| Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek | 34.915 | 26.206 |
| Kötvények | 4.402 | 1.306 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 2.001 | - |
| **Összesen** | **141.366** | **77.951** |

**Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | 61.198 | 44.120 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek | 35.602 | 31.994 |
| Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek | 3.543 | 2.502 |
| Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS[1] ügyletek | 1.216 | 12.417 |
| Kereskedési célú egyéb ügyletek | 9.065 | 12.372 |
| | **110.624** | **103.405** |
| **Mindösszesen** | **251.990** | **181.356** |

[1] CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

**6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]**

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 27,8% | 30,0% |
| Deviza | 72,2% | 70,0% |
| **Összesen** | **100,0%** | **100,0%** |

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 25,7% | 19,5% |
| Deviza | 74,3% | 80,5% |
| **Összesen** | **100,0%** | **100,0%** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| A kereskedési célú értékpapírok kamatozása | 0,01% -7,5% | 0,01% -7,5% |

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 124 | 2.043 |
| fix kamatozású | 24.496 | 9.015 |
| | **24.620** | **11.058** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 1.046 | 2.198 |
| fix kamatozású | 65.790 | 24.437 |
| | **66.836** | **26.635** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 8.592 | 12.746 |
| **Összesen** | **100.048** | **50.439** |

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt **nem kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | - | 25 |
| fix kamatozású | 866 | 789 |
| | **866** | **814** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 25 | 492 |
| fix kamatozású | 3.511 | - |
| | **3.536** | **492** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 34.915 | 26.206 |
| **Összesen** | **39.317** | **27.512** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből | 5.728 | 5.125 |

## 7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | | |
| Államkötvények | 1.772.612 | 1.420.341 |
| Diszkont kincstárjegyek | 443.690 | 288.613 |
| Jelzáloglevelek | 97.268 | 82.133 |
| Vállalati kötvények | 73.062 | 62.099 |
| *Tőzsdén jegyzett:* | | |
| *forint* | *2.999* | - |
| *deviza* | *46.486* | *37.683* |
| | *49.485* | *37.683* |
| *Tőzsdén nem jegyzett:* | | |
| *forint* | *18.516* | *22.974* |
| *deviza* | *5.061* | *1.442* |
| | *23.577* | *24.416* |
| | **2.386.632** | **1.853.186** |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok** | | |
| *Tőzsdén jegyzett:* | | |
| *forint* | - | - |
| *deviza* | *5.443* | *5.358* |
| | *5.443* | *5.358* |
| *Tőzsdén nem jegyzett:* | | |
| *forint* | *539* | *576* |
| *deviza* | *34.165* | *24.729* |
| | *34.704* | *25.305* |
| | **40.147** | **30.663** |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékpapírok összesen** | **2.426.779** | **1.883.849** |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 47,8% | 57,8% |
| Deviza | 52,2% | 42,2% |
| **Összesen** | **100,0%** | **100,0%** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Osztalékbevétel az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből | | |
| kivezetett tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik | 7 | - |
| fordulónapon fennálló tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik | 236 | 191 |
| Tőkén belül átsorolt felhalmozott nyereség | 1.842 | - |

## 7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 39,5% | 52,4% |
| Deviza | 60,5% | 47,6% |
| **Összesen** | **100,0%** | **100,0%** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 0,16% - 7,5% | 0,01% - 7,5% |
| Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 0,25% - 17,25% | 0,30% - 20,4% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 1,96% | 1,69% |
| Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 2,24% | 2,29% |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | 7.799 | 13.732 |
| fix kamatozású | 878.644 | 656.026 |
| | **886.443** | **669.758** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | 60.974 | 101.829 |
| fix kamatozású | 1.439.215 | 1.081.599 |
| | **1.500.189** | **1.183.428** |
| Nem kamatozó értékpapírok | 40.147 | 30.663 |
| **Összesen** | **2.426.779** | **1.883.849** |

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 33.4. sz. jegyzetet.

2019-ben 3.126 millió forint értékben adott el a Csoport olyan tőkeinstrumentumot, mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, míg 2018-ban nem volt ilyen értékesítés.

## 8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 3.196.480 | 2.517.071 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli) | 8.373.834 | 5.681.357 |
| Pénzügyi lízingkövetelés | 982.853 | 519.004 |
| | **12.553.167** | **8.717.432** |
| Értékvesztés hitelekre | -693.317 | -676.359 |
| Értékvesztés pénzügyi lízingkövetelésre | -13.590 | -9.005 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen** | **11.846.260** | **8.032.068** |

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 28% | 34% |
| Deviza | 72% | 66% |
| **Összesen** | **100%** | **100%** |

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli forinthitelek | 0,0% - 34%[1] | 0,0% - 37,45% |
| Éven túli forinthitelek | 0,0% - 34%[1] | 0,01% - 38,98% |
| Éven belüli devizahitelek | -0,45% - 90,0%[2] | -0,64% - 90,0% |
| Éven túli devizahitelek | -0,45% - 90,0%[2] | -0,64% - 90,0% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forinthitelek átlagos kamata | 6,13% | 6,87% |
| Devizahitelek átlagos kamata | 5,76% | 7,05% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **676.359** | **738.795** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | 47.626 |
| Pénzügyi lízingkövetelés értékvesztése[3] | - | -9.005 |
| Értékvesztés képzés | 480.962 | 460.340 |
| Értékvesztés visszaírása | -277.779 | -271.375 |
| Értékvesztés felhasználás | -94.458 | -126.747 |
| Részleges leírás[4] | -112.198 | -169.904 |
| IFRS 5 miatti csökkenés | -27.616 | - |
| Értékvesztés átsorolása | - | 26 |
| Átváltási különbözet | 48.047 | 6.603 |
| **Záró egyenleg** | **693.317** | **676.359** |

[1] A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.
[2] A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.
3 Részletesebben lásd a 32. sz. jegyzetet.
[4] Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

## 8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) [folytatás]

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás, eladás miatt kihelyezésekre | -235 | 144 |
| Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt | 44.027 | 22.472 |
| **Összesen[1]** | **43.792** | **22.616** |

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Rövid lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke | 2.663 | 3.487 |
| Hosszú lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke | 31.866 | 32.854 |
| Negatív valós érték változás halmozott összege | -1.727 | -1.816 |
| **Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek összesen** | **32.802** | **34.525** |

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 91% | 95% |
| Deviza | 9% | 5% |
| **Összesen** | **100%** | **100%** |

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli forinthitelek | 1,5%- 10,08% | 1,19% - 10,08% |
| Éven túli forinthitelek | 1,5% - 10,08% | 1,19% - 10,08% |
| Éven belüli devizahitelek | 8,3% | 8,3% |
| Éven túli devizahitelek | 2,5% - 4,5% | 3,25% - 3,5% |

## 9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Részesedések | | |
| Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett) | 14.254 | 11.904 |
| Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken | 15.384 | 11.279 |
| | **29.638** | **23.183** |
| Értékvesztés | -8.816 | -5.592 |
| **Összesen** | **20.822** | **17.591** |

[1] Lásd a 28. sz. jegyzetet.

## 9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **5.592** | **4.404** |
| Értékvesztés képzés | 3.342 | 1.232 |
| Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé | -80 | -41 |
| Átváltási különbözet | -38 | -3 |
| **Záró egyenleg** | **8.816** | **5.592** |

## 10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Államkötvények | 1.933.837 | 1.733.391 |
| Vállalati kötvények | 22.719 | 10.068 |
| Jelzáloglevelek | 7.739 | - |
| Diszkont kincstárjegyek | 6.516 | - |
| | **1.970.811** | **1.743.459** |
| Értékvesztés | -2.739 | -2.939 |
| **Összesen** | **1.968.072** | **1.740.520** |

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belül: | | |
| változó kamatozású | - | - |
| fix kamatozású | 261.358 | 177.203 |
| | **261.358** | **177.203** |
| Éven túl: | | |
| változó kamatozású | | - |
| fix kamatozású | 1.709.453 | 1.566.256 |
| | **1.709.453** | **1.566.256** |
| **Összesen** | **1.970.811** | **1.743.459** |

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forint | 86,5% | 93,1% |
| Deviza | 13,5% | 6,9% |
| **Összesen** | **100,0%** | **100,0%** |

**10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| A változó kamatozású értékpapírok kamatozása | - | - |
| A fix kamatozású értékpapírok kamatozása | 0,5% - 13,5% | 0,5% - 18,0% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata | 3,36% | 3,98% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **2.939** | **716** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | 2.014 |
| Értékvesztés képzése | 593 | 995 |
| Értékvesztés visszaírása | -755 | -783 |
| Értékvesztés felhasználása | -52 | -46 |
| Átváltási különbözet | 14 | 43 |
| **Záró egyenleg** | **2.739** | **2.939** |

## 11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

### 2019. december 31-ével zárult év

| Bruttó érték | Immateriális javak és goodwill | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[1] | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **323.269** | **239.639** | **195.040** | **22.881** | **37.845** | **818.674** |
| Akvizíció miatti növekedés | 47.100 | 38.869 | 7.645 | 2.246 | 2.197 | **98.057** |
| Évközi növekedés | 70.795 | 16.565 | 28.201 | 53.066 | 7.301 | **175.928** |
| Átváltási különbözet | 19.703 | 6.144 | 5.117 | 448 | 878 | **32.290** |
| Évközi csökkenés | -16.522 | -12.517 | -13.176 | -55.837 | -16.422 | **-114.474** |
| IFRS 5 miatti csökkenés | -12.692 | -9.188 | -7.646 | -91 | - | **-29.617** |
| Konszolidációs kör változása | 783 | 26 | 267 | 4 | - | **1.080** |
| **December 31-i egyenleg** | **432.436** | **279.538** | **215.448** | **22.717** | **31.799** | **981.938** |

| Értékcsökkenés és amortizáció | Immateriális javak és goodwill | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[1] | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **156.558** | **68.251** | **135.536** | **-** | **14.467** | **374.812** |
| Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül) | 34.548 | 7.802 | 20.418 | - | 5.397 | **68.165** |
| Goodwill értékvesztés | 4.887 | - | - | - | - | **4.887** |
| Átváltási különbözet | 831 | 2.932 | 4.275 | - | 110 | **8.148** |
| Évközi csökkenés | - | -3.016 | -9.052 | - | -9.085 | **-21.153** |
| IFRS 5 miatti csökkenés | -7.581 | -4.885 | -6.021 | - | - | **-18.487** |
| Konszolidációs kör változása | 171 | 1 | 165 | - | - | **337** |
| **Értékvesztés** | **803** | **-** | **1.337** | **-** | **440** | **2.580** |
| **December 31-i egyenleg** | **190.217** | **71.085** | **146.658** | **-** | **11.329** | **419.289** |
| **Nettó érték** | | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **166.711** | **171.388** | **59.504** | **22.881** | **23.378** | **443.862** |
| **December 31-i egyenleg** | **242.219** | **208.453** | **68.790** | **22.717** | **20.470** | **562.649** |

[1] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között (részletesebben lásd a 14. sz. jegyzetet) kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre.

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

**2019. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Az immateriális javak megbontása a 2019. december 31-ével zárult évben:

| Immateriális javak | Saját előállítású | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|
| Bruttó érték | 5.300 | 315.450 | **320.750** |
| Amortizáció | -2.396 | -181.434 | **-183.830** |
| **Nettó érték** | **2.904** | **134.016** | **136.920** |

A goodwill változásának levezetése a 2019. december 31-ével zárult évben:

| Bruttó érték | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **97.728** |
| Évközi növekedés | 6.776 |
| Átváltási különbözet | 7.298 |
| Évközi csökkenés | -115 |
| **Június 30-i egyenleg** | **111.687** |

| Értékvesztés | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **5.962** |
| Évközi növekedés | 4.887 |
| Átváltási különbözet | -4.461 |
| Évközi csökkenés | - |
| **Június 30-i egyenleg** | **6.388** |

| Nettó érték | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **91.766** |
| **December 31-i egyenleg** | **105.299** |

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

| Pénztermelő egységek | Millió forint |
|---|---|
| JSC „OTP Bank" (Oroszország) | 44.530 |
| DSK Bank EAD | 28.541 |
| OTP banka Hrvatska d.d. | 19.187 |
| Expressbank AD | 13.030 |
| POK-DSK Rodina a.d. | 11 |
| **Összesen** | **105.299** |

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

**2019. december 31-ével zárult év [folytatás]**

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a FCF, szabad pénzáramok módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2019. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2020-2022 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2019. év november végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan 2019. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2020-2022) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2020-2022 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

**Jelenérték számítás FCF módszerrel**

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.
A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében. a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.
A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

**Jelenérték számítás EVA módszerrel**

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításhoz használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszernél használt értékekkel.

**A 2019. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

**2018. december 31-ével zárult év**

| **Bruttó érték** | **Immateriális javak és goodwill** | **Ingatlanok** | **Irodai berendezések, járművek** | **Beruházások** | **Összesen** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **302.057** | **226.513** | **174.585** | **20.033** | **723.188** |
| Évközi növekedés | 42.443 | 30.452 | 33.878 | 46.009 | **152.782** |
| Átváltási különbözet | -3.210 | 3.403 | 1.200 | 321 | **1.714** |
| Évközi csökkenés | -18.030 | -20.733 | -14.660 | -43.483 | **-96.906** |
| Konszolidációs kör változása | 9 | 4 | 37 | 1 | **51** |
| **December 31-i egyenleg** | **323.269** | **239.639** | **195.040** | **22.881** | **780.829** |

| **Értékcsökkenés és amortizáció** | **Immateriális javak és goodwill** | **Ingatlanok** | **Irodai berendezések, járművek** | **Beruházások** | **Összesen** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **125.988** | **58.146** | **125.664** | **-** | **309.798** |
| Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül) | 27.245 | 7.080 | 17.150 | - | **51.475** |
| Goodwill értékvesztés | 5.962 | - | - | - | **-** |
| Átváltási különbözet | 732 | 5.229 | 854 | - | **6.815** |
| Évközi csökkenés | -5.577 | -2.233 | -8.187 | - | **-15.997** |
| Konszolidációs kör változása | 8 | 1 | 22 | - | **31** |
| **Értékvesztés** | **2.200** | **28** | **33** | **-** | **2.261** |
| **December 31-i egyenleg** | **156.558** | **68.251** | **135.536** | **-** | **360.345** |
| | | | | | |
| **Nettó érték** | | | | | |
| **Január 1-i egyenleg** | **176.069** | **168.367** | **48.921** | **20.033** | **413.390** |
| **December 31-i egyenleg** | **166.711** | **171.388** | **59.504** | **22.881** | **420.484** |

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

**2018. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Az immateriális javak megbontása a 2018. december 31-ével zárult évben:

| Immateriális javak | Saját előállítású | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|
| Bruttó érték | 5.924 | 219.617 | **225.541** |
| Amortizáció | -1.975 | -148.621 | **-150.596** |
| **Nettó érték** | **3.949** | **70.996** | **74.945** |

A goodwill változásának levezetése a 2018. december 31-ével zárult évben:

| Bruttó érték | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **101.489** |
| Évközi növekedés | - |
| Átváltási különbözet | -3.761 |
| Évközi csökkenés | - |
| **December 31-i egyenleg** | **97.728** |

| Értékvesztés | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **513** |
| Évközi növekedés | 5.962 |
| Átváltási különbözet | - |
| Évközi csökkenés | -513 |
| **December 31-i egyenleg** | **5.962** |

| Nettó érték | Goodwill |
|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **100.976** |
| **December 31-i egyenleg** | **91.766** |

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

| Pénztermelő egységek | Millió forint |
|---|---|
| JSC „OTP Bank" (Oroszország) | 38.048 |
| DSK Bank EAD | 28.541 |
| OTP banka Hrvatska d.d. | 18.664 |
| OTP Bank Romania S.A. | 6.388 |
| Egyéb[1] | 125 |
| **Összesen** | **91.766** |

**A 2018. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2018. december 31-én 229 millió forint összegben az OTP Ingatlanlízing Zrt. és 5.733 millió forint a Monicomp Zrt leányvállalatra.

[1] Egyéb tartalmazza: Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

## 12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

| **Bruttó érték** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **49.256** | **50.887** |
| Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül | 3.752 | 11.249 |
| Növekedés vásárlásból | 2.516 | 553 |
| Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül | 366 | 649 |
| Növekedés akvizícióból | 299 | - |
| Egyéb évközi növekedés | 12 | 1.522 |
| Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé | -778 | -4.140 |
| Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé | -999 | -440 |
| Kivezetés értékesítés miatt | -1.278 | -12.477 |
| Egyéb évközi csökkenés | -7 | -1 |
| Átváltási különbözet | 767 | 1.454 |
| **Záró egyenleg** | **53.906** | **49.256** |

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

| | | |
|---|---|---|
| Értékcsökkenési kulcsok | 1% - 22,2% | 1% - 50,0% |

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

| **Értékcsökkenés** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **7.139** | **7.422** |
| Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül | 1.482 | - |
| Évközi növekedés | 926 | 761 |
| Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül | 2 | - |
| Kivezetés értékesítés miatt | -655 | -422 |
| Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé | -710 | -801 |
| Egyéb évközi csökkenés | - | -52 |
| Átváltási különbözet | 168 | 231 |
| **Záró egyenleg** | **8.352** | **7.139** |

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| **Értékvesztés** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **4.002** | **8.080** |
| Értékvesztés képzés | 255 | 451 |
| Értékvesztés felszabadítása | -378 | -207 |
| Értékvesztés felhasználás | -27 | -4.593 |
| Átváltási különbözet | 142 | 271 |
| **Záró egyenleg** | **3.994** | **4.002** |

| **Nettó érték** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **38.115** | **35.385** |
| **December 31-i egyenleg** | **41.560** | **38.115** |
| **Valós érték** | **45.768** | **44.616** |

| **Bevételek és költségek megoszlása** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Bérleti díjbevétel | 2.061 | 2.945 |
| Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége | 687 | 75 |
| Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége | 8 | 9 |

## 13. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

**Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek | 3.758 | 5.610 |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 3.705 | 4.003 |
| Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek | - | 3.751 |
| Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek[1] | - | 1.837 |
| **Összesen** | **7.463** | **15.201** |

## 14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[2] (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Készletek | 58.420 | 59.146 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 42.671 | 34.245 |
| Kártyás forgalomból származó követelések | 28.749 | 49.265 |
| Egyéb adott előlegek | 18.294 | 10.197 |
| Állammal, Költségvetéssel szembeni követelések, kapott támogatások | 17.910 | 4.456 |
| Vevőkövetelés | 17.861 | 11.821 |
| Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások | 15.668 | 989 |
| Társasági adókövetelések | 12.769 | 14.258 |
| Függő és elszámolási számlák | 6.282 | 4.953 |
| Tőzsdei változó letét | 6.058 | 12.092 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés | 3.896 | 6.985 |
| Klíring, giro elszámolási számlák | 2.817 | 4.652 |
| Lízinggel kapcsolatos követelések | 1.768 | 1.609 |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre | 746 | 679 |
| Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés | 62 | 1.487 |
| Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[3] | - | 23.378 |
| Egyéb eszközök | 19.866 | 25.323 |
| Értékvesztés eszközökre | -26.488 | -27.603 |
| **Egyéb eszközök összesen** | **227.349** | **237.932** |

[1] Monetáris politikai célú kamatswap („IRS") eszköz.

[2] Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

[3] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre (részletesebben lásd a 11. sz. jegyzetet).

## 14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke[1] | 7.463 | 15.201 |
| Halasztott adókövetelések[2] | 26.543 | 20.769 |
| **Részösszesen** | **34.006** | **35.970** |
| **Összesen** | **261.355** | **273.902** |

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **27.603** | **28.595** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | -218 |
| Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) | 5.277 | -47 |
| Értékvesztés felhasználás | -6.345 | -1.107 |
| IFRS 5 miatti átvezetés | -420 | - |
| Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök átvezetése[3] | -585 | - |
| Értékvesztés átsorolása | - | 79 |
| Átváltási különbözet | 958 | 301 |
| **Záró egyenleg** | **26.488** | **27.603** |

## 15. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 275.359 | 51.090 |
| deviza | 166.813 | 128.467 |
| | **442.172** | **179.557** |
| Éven túli: | | |
| forint | 151.415 | 124.512 |
| deviza | 219.812 | 56.406 |
| | **371.227** | **180.918** |
| Összesen | **813.399** | **360.475** |

[1] Lásd a 13. sz. jegyzetet.
[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.
[3] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre (részletesebben lásd a 11. sz. jegyzetet).

## 15. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | -0,85% - 0,9% | -15,0% - 2,67% |
| deviza | -0,89% - 21,5%[1] | -0,8% - 21,5% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,0% - 3,84% | 0,0% - 2,67% |
| deviza | -0,45% - 17,6%[1] | 0,0% - 21,5% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata | 1,14% | 2,21% |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata | 2,05% | 1,71% |

## 16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | | |
| Éven belüli forint | 2.679 | 3.422 |
| Éven túli forint | 28.183 | 28.809 |
| | **30.862** | **32.231** |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Szerződéses összeg | 29.590 | 30.911 |
| Piaci kockázatot tartalmazó valós értékkorrekció | 1.272 | 1.320 |
| **Könyv szerinti érték** | **30.862** | **32.231** |

## 17. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | 5.454.729 | 4.893.454 |
| deviza | 8.977.145 | 6.100.941 |
| | **14.431.874** | **10.994.395** |
| Éven túli: | | |
| forint | 302.049 | 251.723 |
| deviza | 437.385 | 38.967 |
| | **739.434** | **290.690** |
| **Összesen** | **15.171.308** | **11.285.085** |

[1] A legmagasabb éven belüli és túli deviza kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

## 17. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| forint | -3,13% - 7,96% | -5,11% - 9,69% |
| deviza | -0,6% - 9,7% | -0,42% - 23,0% |
| Éven túli: | | |
| forint | -5,09% - 7,96% | 0,0% - 9,96% |
| deviza | 0,0% - 15,0%[1] | 0,0% - 17,57% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata | 0,08% | 0,11% |
| Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata | 0,69% | 0,75% |

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| Lakossági betétek | 9.195.778 | 61% | 6.840.516 | 61% |
| Vállalati betétek | 5.171.579 | 34% | 3.863.176 | 34% |
| Önkormányzati betétek | 803.951 | 5% | 581.393 | 5% |
| **Összesen** | **15.171.308** | **100%** | **11.285.085** | **100%** |

## 18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Eredeti lejárat szerint | | |
| Éven belüli: | | |
| Forint | 26.139 | 49.931 |
| Deviza | 3.816 | 5.091 |
| | **29.955** | **55.022** |
| Éven túli: | | |
| Forint | 363.159 | 362.856 |
| Deviza | 53 | 88 |
| | **363.212** | **362.944** |
| **Összesen** | **393.167** | **417.966** |

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,0% - 9,0% | 0,20% - 9,48% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 0,74% - 6,70% | 0,60% - 7,0% |

[1] A legmagasabb éven túli deviza ügyfélbetét kamata, olyan betétekhez kapcsolódik, ahol egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

## 18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 1,80% | 2,33% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 0,06% | 1,66% |

### A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én (millió forintban)

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió forintban) | ABÉ (millió forintban) | Kamatozás módja (tényleges kamat, %) | | Fedezett |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | OTP 2020/Ax | 2010.03.25 | 2020.03.30 | 238 | 326 | indexált | NaN | fedezett |
| 2 | OTP 2020/Bx | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 267 | 285 | indexált | NaN | fedezett |
| 3 | OTP 2020/Cx | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 166 | 221 | indexált | NaN | fedezett |
| 4 | OTP 2020/Dx | 2010.12.16 | 2020.12.18 | 177 | 193 | indexált | NaN | fedezett |
| 5 | OTP 2020/Ex | 2014.06.18 | 2020.06.22 | 2.939 | 2.903 | indexált | 0,70 | fedezett |
| 6 | OTP 2020/Fx | 2014.10.10 | 2020.10.16 | 2.650 | 2.551 | indexált | 0,20 | fedezett |
| 7 | OTP 2020/Gx | 2014.12.15 | 2020.12.21 | 2.372 | 2.273 | indexált | 0,30 | fedezett |
| 8 | OTP 2021/Ax | 2011.04.01 | 2021.04.01 | 192 | 253 | indexált | NaN | fedezett |
| 9 | OTP 2021/Bx | 2011.06.17 | 2021.06.21 | 255 | 424 | indexált | NaN | fedezett |
| 10 | OTP 2021/Cx | 2011.09.19 | 2021.09.24 | 231 | 198 | indexált | NaN | fedezett |
| 11 | OTP 2021/Dx | 2011.12.21 | 2021.12.27 | 274 | 305 | indexált | NaN | fedezett |
| 12 | OTP 2022/Ax | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 217 | 235 | indexált | NaN | fedezett |
| 13 | OTP 2022/Bx | 2012.07.18 | 2022.07.18 | 183 | 318 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 14 | OTP 2022/Cx | 2012.10.29 | 2022.10.28 | 217 | 278 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 15 | OTP 2022/Dx | 2012.12.28 | 2022.12.27 | 265 | 379 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 16 | OTP 2023/Ax | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 340 | 370 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 17 | OTP 2023/Bx | 2013.06.28 | 2023.06.26 | 214 | 268 | indexált | 0.60 | fedezett |
| 18 | OTP 2024/Ax | 2014.06.18 | 2024.06.21 | 241 | 253 | indexált | 1,30 | fedezett |
| 19 | OTP 2024/Bx | 2014.10.10 | 2024.10.16 | 311 | 302 | indexált | 0,70 | fedezett |
| 20 | OTP 2024/Cx | 2014.12.15 | 2024.12.20 | 259 | 249 | indexált | 0,60 | fedezett |
| 21 | OTP 2020/RF/A | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 2.152 | 2.252 | indexált | NaN | fedezett |
| 22 | OTP 2020/RF/B | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 1.276 | 1.429 | indexált | NaN | fedezett |
| 23 | OTP 2020/RF/C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 2.622 | 2.662 | indexált | NaN | fedezett |
| 24 | OTP 2021/RF/A | 2011.07.05 | 2021.07.13 | 2.402 | 2.804 | indexált | NaN | fedezett |
| 25 | OTP 2021/RF/B | 2011.10.20 | 2021.10.25 | 2.655 | 2.858 | indexált | NaN | fedezett |
| 26 | OTP 2021/RF/C | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 505 | 558 | indexált | NaN | fedezett |
| 27 | OTP 2021/RF/D | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 357 | 385 | indexált | NaN | fedezett |
| 28 | OTP 2021/RF/E | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 67 | 68 | indexált | NaN | fedezett |
| 29 | OTP 2022/RF/A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 1.869 | 1.797 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 30 | OTP 2022/RF/B | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 728 | 698 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 31 | OTP 2022/RF/C | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 171 | 205 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 32 | OTP 2022/RF/D | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 249 | 278 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 33 | OTP 2022/RF/E | 2012.10.29 | 2022.10.31 | 661 | 645 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 34 | OTP 2022/RF/F | 2012.12.28 | 2022.12.28 | 538 | 532 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 35 | OTP 2023/RF/A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 760 | 746 | indexált | 1,70 | fedezett |
| 36 | OJB 2020/I | 2004.11.19 | 2020.11.12 | 5.503 | 5.599 | 9,0 | fix | |
| 37 | OJB 2020/II | 2011.05.31 | 2020.11.12 | 1.487 | 1.502 | 9,0 | fix | |
| 38 | OJB 2021/I | 2017.02.15 | 2021.10.27 | 114.000 | 112.979 | 2,0 | fix | |
| 39 | OJB 2023/I | 2018.04.05 | 2023.11.24 | 43.600 | 44.137 | 1,75 | fix | |
| 40 | OJB 2024/A | 2018.09.17 | 2024.05.20 | 48.475 | 48.130 | 0,72 | változó | |
| 41 | OJB 2024/B | 2018.09.18 | 2024.05.24 | 55.829 | 55.461 | 0,72 | változó | |
| 42 | OJB 2024/II | 2018.10.10 | 2024.10.24 | 92.000 | 90.771 | 2,50 | fix | |
| 43 | Egyéb | | | 218 | 218 | | | |
| | **Összesen forintban kibocsátott értékpapír** | | | **390.132** | **389.298** | | | |

## 18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

### A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték (millió devizában) | Névérték (millió forintban) | ABÉ (millió devizában) | ABÉ (millió forintban) | Kamatozás módja (tényleges kamat, %) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | OTP_VK_USD_1_2020/I | 2019.02.21 | 2020.02.21 | USD | 1,53 | 450 | 1,54 | 452 | 1,48 | változó |
| 2 | OTP_VK_USD_1_2020/II | 2019.04.04 | 2020.04.04 | USD | 2,47 | 727 | 2,48 | 731 | 1,42 | változó |
| 3 | OTP_VK_USD_1_2020/III | 2019.05.16 | 2020.05.16 | USD | 0,89 | 263 | 0,89 | 263 | 1,32 | változó |
| 4 | OTP_VK_USD_1_2020/IV | 2019.06.27 | 2020.06.27 | USD | 1,87 | 552 | 1,87 | 552 | 1,32 | változó |
| 5 | OTP_VK_USD_1_2020/V | 2019.08.15 | 2020.08.15 | USD | 2,00 | 589 | 2,01 | 591 | 1,20 | változó |
| 6 | OTP_VK_USD_1_2020/VI | 2019.09.26 | 2020.09.26 | USD | 0,75 | 220 | 0,75 | 221 | 1,20 | változó |
| 7 | OTP_VK_USD_1_2020/VII | 2019.11.07 | 2020.11.07 | USD | 1,68 | 494 | 1,68 | 495 | 1,10 | változó |
| 8 | OTP_VK_USD_1_2020/VIII | 2019.12.19 | 2020.12.19 | USD | 1,52 | 448 | 1,52 | 448 | 1,10 | változó |
| 9 | Egyéb[1] | | | | 22 | 103 | 24 | 116 | | |
| | **Összesen devizában kibocsátott értékpapír** | | | | **34,71** | **3.846** | **36,74** | **3.869** | | |
| | **Mindösszesen kibocsátott értékpapír** | | | | | | | **393.167** | | |

### Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS") fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.
Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

### 2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. április 23-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. június 28-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a román Bukaresti Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a horvát Zágrábi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### 2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

[1] Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank" (Oroszország) által kibocsátott 116 millió forint értékű adósleveleket.

## 19. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

**A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek | 46.717 | 27.956 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek | 28.453 | 27.120 |
| Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek | 5.561 | 2.982 |
| Kereskedési célú opciós ügyletek | 3.128 | 3.631 |
| Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 1.037 | 9.165 |
| Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások | 32 | 57 |
| Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek | 8 | 9 |
| Kereskedési célú egyéb ügyletek | 1.807 | 2.396 |
| **Összesen** | **86.743** | **73.316** |

## 20. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

**Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek | 8.839 | 6.458 |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 1.870 | 352 |
| Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek | - | 523 |
| Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek | - | 74 |
| **Összesen** | **10.709** | **7.407** |

## 21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra | 102.449 | 83.014 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség | 101.417 | 67.976 |
| Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség | 80.003 | 37.187 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 58.425 | 40.120 |
| Szállítói tartozások | 50.974 | 35.562 |
| Társasági adókötelezettség | 35.928 | 21.402 |
| Függő és elszámolási számlák | 35.393 | 38.797 |
| **Részösszesen** | **464.589** | **324.058** |

[1] Egyéb kötelezettségek – halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

**21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Bérek és társadalombiztosítási járulékok | 24.937 | 25.741 |
| Kártyaforgalomból származó kötelezettségek | 20.563 | 46.430 |
| Vevőktől kapott előlegek | 15.555 | 12.246 |
| Biztosítástechnikai tartalék | 10.396 | 4.312 |
| Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség | 9.133 | 9.417 |
| Rövid pozíció miatti kötelezettségek | 7.040 | 13.784 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség | 6.055 | 8.037 |
| Giro elszámolási számlák | 3.935 | 6.888 |
| Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék | 1.985 | 2.415 |
| Államtól kapott hitelek | 1.291 | 878 |
| Osztalékfizetési kötelezettség | 108 | 48 |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek | - | 806 |
| Egyéb | 62.881 | 43.747 |
| **Egyéb kötelezettségek összesen** | **628.468** | **498.807** |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke[1] | 10.709 | 7.407 |
| Halasztott adó kötelezettség[2] | 29.195 | 6.865 |
| **Részösszesen** | **39.904** | **14.272** |
| **Összesen** | **668.372** | **513.079** |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Adott kötelezettségvállalások és garanciák | 48.662 | 28.144 |
| Függő jogi ügyek és adóügyi perek | 28.650 | 25.930 |
| Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek | 11.253 | 12.236 |
| Átszervezés | 2.626 | 799 |
| Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások | 2.343 | 1.690 |
| Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék | 1.985 | 2.415 |
| Egyéb céltartalék | 8.915 | 14.215 |
| **Összesen** | **104.434** | **85.429** |

[1] Lásd a 20. sz. jegyzetet.
[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

## 21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **85.429** | **81.857** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | 4.989 |
| Céltartalék képzés | 62.115 | 49.032 |
| Céltartalék visszaírás | -50.462 | -50.873 |
| Céltartalék felhasználás | -4.266 | -1.457 |
| Akvizíció miatti növekedés | 9.698 | - |
| IFRS 5 miatti átvezetés | -1.355 | - |
| Átváltási különbözet | 3.275 | 1.881 |
| **Záró egyenleg** | **104.434** | **85.429** |

## 22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Éven belüli: | | |
| deviza | 2.700 | 458 |
| Éven túli: | | |
| deviza | 247.238 | 80.971 |
| **Összesen** | **249.938** | **81.429** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái | | |
| Kibocsátott értékpapírok | 244.924 | 76.627 |
| Betétek | 5.014 | 4.802 |
| **Összesen** | **249.938** | **81.429** |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke | 2,60% - 5,00% | 2,68% - 5,00% |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 2,82% | 2,76% |

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

| Típusa | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárati dátum | Kibocsátási érték | Kamatfizetés gyakorisága | Aktuális kamat 2019. december 31-én |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 234,4 millió EUR | 2006. nov. 7. | Lejárat nélküli | 99,375% | 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés) | 2,600% |

## 22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők [folytatás]:

| Típusa | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárati dátum | Kibocsátási érték | Kamatfizetés gyakorisága | Aktuális kamat 2019. december 31-én |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 500 millió EUR | 2019.07.15. | 2029.07.15. | 99,738% | Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege. | 2,875% |
| Alárendelt kölcsöntőke hitel | 17,0 millió USD | 2018. jún. 5. | 2025. jún. 5. | 100,00% | Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor | 5,00% |

## 23. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: | | |
| Törzsrészvény | 28.000 | 28.000 |

## 24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban)

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2019. és 2018. december 31-én az eredménytartalékok (632.436 millió Ft és 592.917 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.686.827 millió Ft és 1.271.287 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2019. és 2018. december 31-én rendre -72.404 millió és -151.439 millió volt.

**Jegyzett tőke**
A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékeként kerülnek a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

**Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka**
A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

[1] A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. és 5. oldalakon.

## 24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

**Eredménytartalék**
A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

**Opciós tartalék**
Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

**Egyéb átfogó jövedelem**
Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Eredménytartalék | 632.436 | 592.917 |
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Opciós tartalék | -55.468 | -55.468 |
| Egyéb tartalékok | 87.035 | 79.829 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok | 68.314 | 39.670 |
| Részvény-alapú kifizetés tartaléka | 39.179 | 35.632 |
| Cash-flow fedezeti ügyeletek valós értéke | 2 | -9 |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei | -18.814 | -16.288 |
| Többlet tartalék | 89.935 | 89.935 |
| Nettó eredmény | 412.241 | 318.233 |
| Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások | 1.136.755 | 931.140 |
| Átváltási különbözet | -72.404 | -151.439 |
| **Eredménytartalék és egyéb tartalékok** | **2.319.263** | **1.864.204** |

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP Bank részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

## 25. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Névérték | 1.778 | 1.848 |
| Könyv szerinti érték | 60.931 | 67.999 |

## 25. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban) [folytatás]

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

| Részvény darabszám változása: | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i részvény darabszám** | **18.475.833** | **18.274.010** |
| Növekedés | 906.194 | 1.358.018 |
| Csökkenés | -1.602.182 | -1.156.195 |
| **Záró részvény darabszám** | **17.779.845** | **18.475.833** |

| Könyv szerinti érték változása: | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **67.999** | **63.289** |
| Növekedés | 8.887 | 14.238 |
| Csökkenés | -15.955 | -9.528 |
| **Záró egyenleg** | **60.931** | **67.999** |

## 26. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **2.452** | **3.465** |
| Üzleti kombinációból származó növekedés | 1.736 | - |
| Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések | 341 | 89 |
| Tulajdoni hányad módosulása miatti változás | -10 | -11 |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | -127 |
| Megvásárolt kisebbségi érdekeltség | - | -752 |
| Átváltási különbözet | 437 | -212 |
| **Záró egyenleg** | **4.956** | **2.452** |

## 27. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek** | | |
| hitelekből | 614.051 | 509.829 |
| amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 62.468 | 59.205 |
| egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 46.521 | 37.912 |
| pénzügyi lízingkövetelésből | 40.914 | 33.072 |
| bankközi kihelyezésekből | 9.777 | 7.525 |
| Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból | 2.037 | 421 |
| pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás) | 1.532 | -320 |
| kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból | 202 | 6 |
| **Részösszesen** | **777.502** | **647.650** |

## 27. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Kamatbevételhez hasonló bevételek** | | |
| bankközi kihelyezések swap ügyleteiből | 78.113 | 64.874 |
| hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből | 28.710 | 22.239 |
| bérleti díjbevételből | 9.819 | 11.266 |
| **Részösszesen** | **116.642** | **98.379** |
| **Kamatbevételek összesen** | **894.144** | **746.029** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Kamatráfordítás** | | |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre | 81.261 | 39.175 |
| ügyfelekkel betéteire | 59.242 | 46.588 |
| ügyfelek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre | 24.789 | 22.304 |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra | 10.321 | 9.067 |
| kibocsátott értékpapírokra | 6.749 | 6.310 |
| operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 6.147 | 7.308 |
| alárendelt és járulékos kölcsöntőkére | 4.743 | 2.169 |
| pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel) | 2.036 | -326 |
| lízingekre | 1.652 | - |
| egyébre | 155 | 49 |
| **Kamatráfordítás összesen** | **197.095** | **132.644** |

## 28. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban)

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre** | | |
| Értékvesztés képzés | 390.182 | 338.701 |
| Értékvesztés visszaírása | -285.570 | -258.408 |
| Hitelek bruttó értéken felüli térülése | -60.735 | -55.880 |
| Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken | 150 | -1.941 |
| | **44.027** | **22.472** |
| Értékvesztés képzés pénzügyi lízingre | 4.440 | - |
| Hitelezési veszteség pénzügyi lízingre | 888 | - |
| | **49.355** | **22.472** |
| **Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre** | | |
| Értékvesztés képzés | 3.561 | 2.879 |
| Értékvesztés visszaírása | -3.650 | -2.683 |
| Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt | -146 | -52 |
| | **-235** | **144** |

## 28. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Értékvesztés felszabadítása az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra** | | |
| Értékvesztés képzés | 746 | 175 |
| Értékvesztés visszaírása | -755 | -782 |
| | **-9** | **-607** |
| **Értékvesztés felszabadítás (-) / képzés (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és** | | |
| Értékvesztés képzés | 2.246 | 533 |
| Értékvesztés visszaírása | -2.526 | -207 |
| | -280 | **326** |
| **Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra** | | |
| Céltartalék képzése | 49.832 | 43.149 |
| Céltartalék felszabadítása | -41.837 | -36.668 |
| | **7.995** | **6.481** |
| **Értékvesztés és céltartalék összesen** | **56.826** | **28.816** |

## 29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

| **Díj- és jutalékbevételek** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]** | **25.687** | **22.134** |
| Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 166.483 | 142.459 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek | 76.247 | 59.242 |
| Készpénz kifizetés jutaléka | 40.206 | 34.169 |
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel | 35.354 | 20.233 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 24.293 | 19.442 |
| Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel | 14.670 | 14.946 |
| Egyéb | 30.408 | 20.457 |
| **Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek** | **387.661** | **310.948** |
| **Összesen** | **413.348** | **333.082** |

[1] Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

**29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]**

| Jutalék típusok | A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek | A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint |
|---|---|---|
| Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei | A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb).<br><br>Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.<br><br>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.<br><br>Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.<br><br>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.<br><br>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra. |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | A Csoport értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.<br><br>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.<br><br>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.<br><br>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.<br><br>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra. |

## 29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

| Jutalék típusok | A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek | A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint |
|---|---|---|
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek | A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra. | |
| Biztosítási díjbevételek | Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.<br><br>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben. | |
| Egyéb díjbevételek | Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja, stb.).<br><br>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben. | A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.<br><br>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek. |

| Díj- és jutalékráfordítások | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások | 29.528 | 23.134 |
| Interchange fee ráfordítása | 15.405 | 10.419 |
| Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások | 5.422 | 4.453 |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások | 3.642 | 2.541 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai | 3.146 | 3.640 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 3.132 | 3.076 |
| Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások | 1.122 | 4.018 |
| Postai jutalékráfordítások | 975 | 898 |
| Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások | 948 | 693 |
| Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai | 73 | 136 |
| Egyéb | 9.510 | 5.938 |
| **Összesen** | **72.903** | **58.946** |
| **Díjak, jutalékok nettó eredménye** | **340.445** | **274.136** |

## 30. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

| Egyéb működési bevételek | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Negatív goodwill akvizíció miatt | 80.667 | - |
| Ingatlan tranzakciók nyeresége | 8.230 | 1.890 |
| Bérleti díjbevétel | 1.308 | - |
| Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség | 848 | 673 |
| Véglegesen átvett pénzeszköz | 174 | 575 |
| Követelés értékesítésének bevétele | - | 5.894 |
| Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek | 19.866 | 16.840 |
| **Összesen** | **111.093** | **25.872** |

| Egyéb működési ráfordítások | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás | 9.568 | 7.123 |
| Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre | 3.827 | -6.537 |
| Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre | 6.255 | 861 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | 3.627 | 2.342 |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre[1] | 3.342 | 1.232 |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztése | 2.358 | 2.262 |
| Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás | 274 | 377 |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság | 143 | 1.441 |
| Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása | -169 | -1.700 |
| Egyéb | 15.533 | 11.772 |
| **Összesen** | **44.758** | **19.173** |

| Egyéb adminisztratív ráfordítások | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Személyi jellegű ráfordítások** | | |
| Bérköltség | 214.409 | 187.213 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 40.902 | 37.845 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 21.443 | 19.542 |
| **Összesen** | **276.754** | **244.600** |
| **Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés** | **81.935** | **56.100** |

[1] Lásd a 9. sz. jegyzetet.

## 30. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Egyéb általános költségek** | | |
| Adók, társasági adó kivételével [1] | 96.932 | 86.146 |
| Szolgáltatások | 88.579 | 66.510 |
| Szakértői díjak | 38.362 | 32.303 |
| Általános költségek | 32.041 | 36.538 |
| Hirdetés | 18.794 | 17.519 |
| Bérleti díjak | 7.820 | 20.807 |
| **Összesen** | **282.528** | **259.823** |
| **Mindösszesen** | **641.217** | **560.523** |

Az alábbi táblázat tartalmazza a non-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| OTP – éves audit- egyedi pénzügyi kimutatások | 53 | 52 |
| OTP – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások | 14 | 13 |
| Egyéb OTP csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások | 970 | 473 |
| Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások | 4 | 9 |
| Egyéb nem audit szolgáltatások | 92 | 27 |
| **Összesen** | **1.133** | **574** |

Deloitte Hálózat

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Jogszabályon alapuló auditok | 779 | 722 |
| Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások | 27 | 2 |
| Adótanácsadási szolgáltatások | 46 | 182 |
| Egyéb nem audit szolgáltatások | 710 | 550 |
| **Összesen** | **1.562** | **1.456** |

## 31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Tárgyévi adóráfordítás | 42.591 | 22.482 |
| Halasztott adó ráfordítás | 7.311 | 11.518 |
| **Összesen** | **49.902** | **34.000** |

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2019 –es évben 12.043 millió, míg a 2018-as évben 11.514 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 61 milliárd forintot fizetett ki.

**31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]**

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **13.904** | **20.148** |
| Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt | - | 2.678 |
| Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve | -7.311 | -11.357 |
| Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben | -877 | 2.780 |
| Leányvállalat vásárlása miatt | -9.068 | - |
| Átváltási különbözet | 700 | -345 |
| **Záró egyenleg** | **-2.652** | **13.904** |

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt | 12.187 | 2.553 |
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 4.975 | 2.838 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra | 3.948 | 3.714 |
| Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt | 3.238 | 2.334 |
| Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása | 2.766 | 2.335 |
| Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás | 1.074 | 925 |
| Negatív adóalap miatti adóelhatárolás | 902 | 2.319 |
| Konszolidáció miatti időleges eltérések | 827 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | 553 | 19 |
| IFRS 9 miatti halasztott adó | 483 | 505 |
| Fel nem használt adókedvezmények | 398 | 5.348 |
| Effektív kamatszámításból származó módosítások | 254 | 465 |
| Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt | 210 | 13 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | 156 | 32 |
| IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés | - | 4.748 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó | - | 245 |
| Egyéb | 6.825 | 3.752 |
| **Halasztott adó eszközök** | **38.796** | **32.145** |

## 31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása | -13.798 | -7.435 |
| Akvizíció miatti halasztott adó | -9.720 | -4.461 |
| Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás | -9.200 | -3.127 |
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | -2.588 | -1 |
| Konszolidáció miatti időleges eltérések | -598 | -25 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra | -408 | -408 |
| Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt | -104 | - |
| Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt | -75 | -73 |
| IFRS 9 miatti halasztott adó | -70 | - |
| Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt | -23 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | - | -850 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | - | -631 |
| IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés | - | -264 |
| Egyéb | -4.864 | -966 |
| Halasztott adó kötelezettségek | **-41.448** | **-18.241** |
| **Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+) (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásban)** | **-2.652** | **13.904** |
| Halasztott adó eszközök | 26.543 | 20.769 |
| Halasztott adó kötelezettségek | -29.195 | -6.865 |

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 467.152 | 352.908 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó | 55.812 | 43.254 |
| **Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:** | | |
| Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása | 5.046 | 6.122 |
| Részvény-alapú kifizetés | 319 | 342 |
| Negatív adóalap miatti tartós eltérések | - | 118 |
| IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés | - | -422 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek | -58 | -17 |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása | -6.975 | -4.835 |
| Egyéb | -4.242 | -10.562 |
| **Társasági adó ráfordítás** | **49.902** | **34.000** |
| **Effektív adókulcs** | **10,68%** | **9,63%** |

## 32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.17. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

| **Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:** | **2019. január 1.** |
|---|---|
| Lízingkötelezettség | 45.460 |
| Előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak 2018. december 31-én | 298 |
| Használati jog eszköz | **45.758** |
| *Ebből: Ingatlanok* | 45.438 |
| *Irodai berendezések, járművek* | 320 |
| A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg | - |

2019. január 1-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~3,68%.

| **Az eredményben elszámolt összegek** | **2019** |
|---|---|
| A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások | 1.652 |
| Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások | 5.923 |
| Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások | 382 |
| A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások | 4 |
| A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel | 6 |
| Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség | - |

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint:

| | **Ingatlanok** | **Irodai berendezések, járművek** | **Összesen** |
|---|---|---|---|
| A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása | 13.272 | 1.008 | **14.280** |
| A használatijog-eszközök értéknövekedése | 21.081 | 842 | **21.923** |
| A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén | 52.038 | 912 | **52.950** |

A lízingek teljes pénzkiáramlása 2019-ben 20.603 millió forint volt.

A használati jog eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének változása az alábbiak szerint összegezhető 2019. december 31-én:

| **Bruttó érték** | **Ingatlanok** | **Irodai berendezések, járművek** | **Összesen** |
|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | 45.438 | 320 | **45.758** |
| Új szerződések miatti növekedés | 21.081 | 842 | **21.923** |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -3.901 | -20 | **-3.921** |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | 311 | -5 | **306** |
| Átváltási különbözet | 3.000 | 54 | **3.054** |
| **Záró egyenleg** | **65.929** | **1.191** | **67.120** |

## 32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

### A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

| Értékcsökkenés | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Összesen |
|---|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | - | - | **-** |
| Időszaki értékcsökkenés | 13.272 | 1.008 | **14.280** |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -308 | -5 | **-313** |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | -33 | 4 | **-29** |
| Átváltási különbözet | 960 | -728 | **232** |
| **Záró egyenleg** | **13.891** | **279** | **14.170** |

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

| | |
|---|---|
| Éven belüli | 9.789 |
| Éven túli | 44.404 |
| **Összesen** | **54.194** |

### A Csoport mint lízingbe adó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Szlovéniában, Bulgáriában, Horvátországban és Ukrajnában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.
2019-ben a Csoport pénzügyi lízingkövetéleseinek bruttó értéke mintegy 89%-kal emelkedett, ennek a növekedésnek a nagy része a 2019-ben végrehajtott akvizícióknak köszönhető.
A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

| Pénzügyi lízing követelések | 2019[1] |
|---|---|
| 1 éven belül | 317.799 |
| 1-2 év között | 238.249 |
| 2-3 év között | 196.142 |
| 3-4 év között | 139.292 |
| 4-5 év között | 93.361 |
| 5 éven túl | 49.639 |
| **Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen** | **1.034.482** |
| Nem garantált maradványértékek | 401 |
| **Bruttó lízingbefektetés** | **1.034.883** |
| Meg nem szolgált pénzügyi bevétel | -52.030 |
| **A lízingkövetelések jelenértéke** | **982.853** |
| Értékvesztés | -13.590 |
| **Nettó lízingbefektetés** | **969.263** |

| Pénzügyi lízingek eredménye | 2019 |
|---|---|
| Értékesítési eredmény | -78 |
| A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel | 40.914 |
| A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel | - |

[1] A pénzügyi lízing miatti követelések hitelek amortizált bekerülési értéke soron voltak kimutatva a Csoport lízingkövetelésének nettó értékén, anélkül, hogy 2018-ra külön részletezés lett volna közzétéve ezzel kapcsolatban. Ezért nem került bemutatásra összehasonlító adat a 2018-as előző periódus végére.

## 32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

### A Csoport mint lízingbe adó [folytatás]

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Január 1-i egyenleg** | **9.005** | **7.516** |
| Értékvesztés képzése | 13.415 | 7.345 |
| Értékvesztés visszaírása | -8.535 | -5.163 |
| Értékvesztés felhasználása | -809 | -515 |
| Részleges leírás | - | -477 |
| Átváltási különbözet | 514 | 299 |
| **Záró egyenleg** | **13.590** | **9.005** |

| **Operatív lízingdíj-követelések** | **2019** |
|---|---|
| 1 éven belül | 11.990 |
| 1-2 év között | 6.928 |
| 2-3 év között | 5.033 |
| 3-4 év között | 3.955 |
| 4-5 év között | 1.781 |
| 5 éven túl | 491 |
| **Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen** | **30.178** |

| **Operatív lízingek eredménye** | **2019** |
|---|---|
| Lízingbevétel | 11.127 |
| Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek | - |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.
A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

### 33.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

### A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

**Egyedi értékelés:**

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- stage 3 besorolású kitettségek,

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

**A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése [folytatás]**

**Egyedi értékelés [folytatás]**

- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira - üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből -, és további az értékelés során érvényre juttatatott lényeges információk) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.
A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

**Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem stage 3 besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank „Group Reserve" Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az együttes alapú értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a „Group Reserve" Bizottságnak jóvá kell hagynia. A „Local Risk" Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A „Local Risk" Menedzsment és az OTP Bank konszenzusa alapján a „Group Reserve" Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).
Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 33.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

| | Könyv szerinti érték / Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | Halmozott értékvesztés / Céltartalék | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz[1] | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz[1] | Összesen |
| Bankközi kihelyezések, követelések | **410.079** | 410.443 | 147 | 29 | **410.619** | 513 | 5 | 22 | **540** |
| Jelzáloghitelek | **3.144.032** | 2.930.435 | 138.118 | 230.043 | **3.298.596** | 7.936 | 5.213 | 141.415 | **154.564** |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | **4.176.545** | 3.949.756 | 181.564 | 210.485 | **4.341.805** | 40.367 | 16.200 | 108.693 | **165.260** |
| Fogyasztási hitelek | **2.831.310** | 2.664.985 | 209.280 | 281.845 | **3.156.110** | 57.797 | 39.956 | 227.047 | **324.800** |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | **816.284** | 742.009 | 68.224 | 51.382 | **861.615** | 7.788 | 5.962 | 31.581 | **45.331** |
| Autó finanszírozási hitelek | **534.339** | 491.689 | 42.058 | 14.264 | **548.011** | 2.639 | 1.610 | 9.423 | **13.672** |
| Önkormányzati hitelek | **343.750** | 343.370 | 3.257 | 403 | **347.030** | 2.788 | 267 | 225 | **3.280** |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | **11.846.260** | 11.122.244 | 642.501 | 788.422 | **12.553.167** | 119.315 | 69.208 | 518.384 | **706.907** |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok[2] | **2.386.632** | 2.386.632 | - | - | **2.386.632** | 2.927 | - | - | **2.927** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | **1.968.072** | 1.970.083 | - | 728 | **1.970.811** | 2.014 | - | 725 | **2.739** |
| **Pénzügyi eszközök összesen** | **16.611.043** | **15.889.402** | **642.648** | **789.179** | **17.321.229** | **124.769** | **69.213** | **519.131** | **713.113** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség | 2.955.152 | 2.937.741 | 37.380 | 4.447 | **2.979.568** | 21.254 | 1.497 | 1.665 | **24.416** |
| Adott pénzügyi garanciák | 641.925 | 635.410 | 11.864 | 5.740 | **653.014** | 6.927 | 974 | 3.188 | **11.089** |
| Egyéb adott kötelezettségvállalások | 601.412 | 600.052 | 4.478 | 8.110 | **612.640** | 8.316 | 257 | 2.655 | **11.228** |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **4.198.489** | **4.173.203** | **53.722** | **18.297** | **4.245.222** | **36.497** | **2.728** | **7.508** | **46.733** |

[1] 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

[2] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés 1. és 2. szakaszba történő besorolás esetén az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

| | Könyv szerinti érték / Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | Halmozott értékvesztés / Céltartalék | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz[1] | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz[1] | Összesen |
| Bankközi kihelyezések, követelések | **420.606** | 419.468 | 1.606 | 29 | **421.103** | 463 | 12 | 22 | **497** |
| Jelzáloghitelek | **2.399.184** | 2.121.746 | 184.617 | 275.484 | **2.581.847** | 3.415 | 8.478 | 170.770 | **182.663** |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | **2.651.852** | 2.432.280 | 182.051 | 194.608 | **2.808.939** | 23.083 | 16.719 | 117.285 | **157.087** |
| Fogyasztási hitelek | **1.833.060** | 1.744.664 | 127.858 | 235.098 | **2.107.620** | 56.524 | 25.503 | 192.533 | **274.560** |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | **582.012** | 494.635 | 78.411 | 63.866 | **636.912** | 5.379 | 7.152 | 42.369 | **54.900** |
| Autó finanszírozási hitelek | **296.684** | 277.750 | 17.122 | 16.108 | **310.980** | 1.344 | 818 | 12.134 | **14.296** |
| Önkormányzati hitelek | **269.276** | 269.034 | 1.655 | 445 | **271.134** | 1.634 | 35 | 189 | **1.858** |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | **8.032.068** | 7.340.109 | 591.714 | 785.609 | **8.717.432** | 91.379 | 58.705 | 535.280 | **685.364** |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok[2] | **1.853.186** | 1.853.186 | - | - | **1.853.186** | 3.098 | - | - | **3.098** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | **1.740.520** | 1.742.754 | - | 705 | **1.743.459** | 2.234 | - | 705 | **2.939** |
| **Pénzügyi eszközök összesen** | **12.046.380** | **11.355.517** | **593.320** | **786.343** | **12.735.180** | **97.174** | **58.717** | **536.007** | **691.898** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség | 2.008.387 | 1.988.798 | 33.881 | 3.551 | **2.026.230** | 14.941 | 2.082 | 820 | **17.843** |
| Adott pénzügyi garanciák | 427.093 | 418.032 | 10.868 | 6.639 | **435.539** | 5.009 | 572 | 2.865 | **8.446** |
| Egyéb adott kötelezettségvállalások | 531.766 | 521.045 | 11.974 | 511 | **533.530** | 1.507 | 167 | 90 | **1.764** |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **2.967.246** | **2.927.875** | **56.723** | **10.701** | **2.995.299** | **21.457** | **2.821** | **3.775** | **28.053** |

[1] 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

[2] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés 1. és 2. szakaszba történő besorolás esetén az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2019. december 31-én:

| | Nyitó egyenleg | Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés | Kivezetésből származó csökkenés | Szakaszok közötti átvezetések (nettó) | Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó) | Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó) | Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése | Egyéb módosítások | Záró egyenleg |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. szakasz** | **97.174** | **107.450** | **-26.719** | **-70.791** | **16.615** | **-5.070** | **-960** | **7.070** | **124.769** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 463 | 3.975 | -144 | -1 | -1.165 | 9 | - | -2.624 | **513** |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 91.379 | 101.861 | -25.623 | -70.785 | 19.848 | -5.079 | -960 | 8.674 | **119.315** |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 5.332 | 1.614 | -952 | -5 | -2.068 | - | - | 1.020 | **4.941** |
| **2. szakasz** | **58.717** | **19.549** | **-14.884** | **-2.766** | **12.234** | **406** | **-388** | **-3.655** | **69.213** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 12 | 2 | 0 | 1 | 3 | - | - | -13 | **5** |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 58.705 | 19.547 | -14.884 | -2.772 | 12.236 | 406 | -388 | -3.642 | **69.208** |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | - | - | - | 5 | -5 | - | - | - | **-** |
| **3. szakasz**[1] | **536.007** | **28.353** | **-75.876** | **73.557** | **-16.754** | **4.647** | **-79.597** | **48.794** | **519.131** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 22 | - | - | - | - | - | - | - | **22** |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 535.280 | 27.628 | -75.094 | 73.557 | -16.720 | 4.647 | -79.597 | 48.683 | **518.384** |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 705 | 725 | -782 | - | -34 | - | - | 111 | **725** |
| **Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen** | **691.898** | **155.352** | **-117.479** | **-** | **12.095** | **-17** | **-80.945** | **52.209** | **713.113** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz | 21.457 | 16.460 | -4.010 | 192 | -2.120 | -903 | -1 | 5.422 | **36.497** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz | 2.821 | 1.188 | -92 | -265 | -1.226 | 55 | -1 | 248 | **2.728** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz | 3.775 | 3.283 | -2.138 | 73 | 2.479 | -163 | -100 | 299 | **7.508** |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **28.053** | **20.931** | **-6.240** | **-** | **-867** | **-1.011** | **-102** | **5.969** | **46.733** |

[1] 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2018. december 31-én:

| | Nyitó egyenleg | Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés | Kivezetésből származó csökkenés | Szakaszok közötti átvezetések (nettó) | Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó) | Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó) | Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése | Egyéb módosítások | Záró egyenleg |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. szakasz** | **92.280** | **72.512** | **-17.906** | **-196.638** | **143.939** | **-2.247** | **-45** | **5.279** | **97.174** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 312 | 1.204 | -9 | - | -1.037 | - | - | -7 | 463 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 86.748 | 69.669 | -17.670 | -196.638 | 146.458 | -2.247 | -45 | 5.104 | 91.379 |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 5.220 | 1.639 | -227 | - | -1.482 | - | - | 182 | 5.332 |
| **2. szakasz** | **40.244** | **7.773** | **-3.602** | **78.714** | **-54.101** | **-940** | **-132** | **-9.239** | **58.717** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 1 | - | - | - | 13 | -1 | - | -1 | 12 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 40.163 | 7.773 | -3.602 | 78.714 | -54.034 | -939 | -132 | -9.238 | 58.705 |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 80 | - | - | - | -80 | - | - | - | - |
| **3. szakasz**[1] | **653.886** | **46.631** | **-72.208** | **117.924** | **-185.877** | **6.507** | **-51.530** | **20.674** | **536.007** |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 24 | - | -2 | - | - | - | - | - | 22 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 653.177 | 45.926 | -72.206 | 117.924 | -184.904 | 6.507 | -51.530 | 20.386 | 535.280 |
| Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 685 | 705 | - | - | -973 | - | - | 288 | 705 |
| **Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen** | **786.410** | **126.916** | **-93.716** | **-** | **-96.039** | **3.320** | **-51.707** | **16.714** | **691.898** |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz | 14.198 | 4.908 | -2.018 | 913 | 1.846 | 171 | - | 1.439 | 21.457 |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz | 1.689 | 1.447 | -33 | -1.030 | 813 | -4 | - | -61 | 2.821 |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz | 4.433 | 2.631 | -388 | 117 | -2.932 | -121 | - | 35 | 3.775 |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **20.320** | **8.986** | **-2.439** | **-** | **-273** | **46** | **-** | **1.413** | **28.053** |

[1] 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Ország** | **Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke** | **Értékvesztés állomány** | **Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke** | **Értékvesztés állomány** |
| Magyarország | 4.122.987 | 134.243 | 3.369.319 | 154.995 |
| Bulgária | 2.419.203 | 148.053 | 1.435.621 | 126.059 |
| Horvátország | 1.380.175 | 68.906 | 1.282.367 | 72.827 |
| Szerbia | 1.215.038 | 23.021 | 367.995 | 18.506 |
| Szlovénia | 823.611 | 4.025 | 1.291 | 10 |
| Oroszország | 812.703 | 159.045 | 658.205 | 131.619 |
| Románia | 747.026 | 41.319 | 622.602 | 37.917 |
| Ukrajna | 484.678 | 74.650 | 360.652 | 77.470 |
| Montenegró | 333.697 | 20.198 | 169.368 | 30.153 |
| Albánia | 152.279 | 3.688 | - | - |
| Moldova | 104.796 | 1.797 | - | - |
| Franciaország | 92.791 | 63 | 55.888 | 30 |
| Szlovákia | 69.158 | 24.769 | 519.264 | 32.155 |
| Egyesült Királyság | 47.618 | 1.171 | 46.183 | 1.163 |
| Németország | 46.553 | 189 | 38.102 | 214 |
| Svájc | 34.232 | 635 | 51.744 | 292 |
| Belgium | 24.042 | 98 | 31.092 | 123 |
| Ciprus | 16.221 | 431 | 19.310 | 635 |
| Amerikai Egyesült Államok | 11.471 | 56 | 23.901 | 42 |
| Hollandia | 6.491 | 167 | 19.334 | 234 |
| Olaszország | 5.811 | 125 | 11.877 | 129 |
| Görögország | 2.147 | 132 | 870 | 104 |
| Ausztria | 2.129 | 16 | 10.804 | 21 |
| Spanyolország | 893 | 23 | 629 | 12 |
| Norvégia | 568 | 36 | 2.170 | 38 |
| Lengyelország | 525 | 21 | 4.300 | 41 |
| Cseh Köztársaság | 454 | 24 | 6.175 | 104 |
| Svédország | 437 | 45 | 440 | 43 |
| Törökország | 433 | 46 | 13.148 | 71 |
| Dánia | 427 | 10 | 354 | 1 |
| Írország | 401 | 118 | 1.006 | 130 |
| Izrael | 384 | 2 | 247 | 1 |
| Bosznia-Hercegovina | 382 | 44 | 637 | 202 |
| Luxemburg | 347 | 13 | 122 | 1 |
| Kanada | 222 | 1 | 3.306 | 1 |
| Ausztrália | 214 | 1 | 6.811 | - |
| Kazahsztán | 73 | 21 | 107 | 52 |
| Izland | 51 | 49 | 49 | 48 |
| Egyesült Arab Emirátusok | 34 | 24 | 64 | 55 |
| Lettország | 29 | 15 | 28 | 15 |
| Japán | 19 | - | 61 | - |
| Egyiptom | 14 | 1 | 90 | 29 |
| Egyéb[1] | 3.022 | 156 | 3.002 | 319 |
| **Összesen** | **12.963.786** | **707.447** | **9.138.535** | **685.861** |

[1] Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2019. december 31-én: Macedónia, Málta, Algéria, Portugália, Finnország, Kína, Dél-Afrikai Köztársaság, Fehéroroszország, Örményország, Hong Kong, Szíria, India, Tunézia, Jordánia, Észtország, Nigéria, Brazília, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Vietnám, Litvánia, Dél-Korea, Pakisztáni Iszlám Köztársaság.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

| | Hitelek valós értéken | |
|---|---|---|
| **Ország** | **2019** | **2018** |
| Magyarország | 29.732 | 32.745 |
| Szlovénia | 2.581 | - |
| Horvátország | 489 | 1.780 |
| **Összesen** | **32.802** | **34.525** |

A hitelportfólió leginkább Szerbiában, Bulgáriában, Montenegróban és Ukrajnában emelkedett, csökkenés viszont sehol nem figyelhető meg, kivéve a megszűnő tevékenységként megjelenített Szlovákiát. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Szerbiában, Oroszországban és Bulgáriában emelkedett, míg a csökkenő tendencia a Csoporthoz tartozó országok közül Montenegróban és Magyarországon volt a legjellemzőbb.

### 33.1.4. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.
A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| **Biztosíték típusok** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Jelzálog | 11.113.017 | 8.650.498 |
| Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás | 486.112 | 118.495 |
| Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés) | 447.820 | 432.671 |
| Bankgarancia és készfizető kezesség | 423.035 | 399.206 |
| Értékpapírok | 186.154 | 94.724 |
| Óvadék | 130.913 | 94.593 |
| Egyéb | 2.216.505 | 1.149.140 |
| **Összesen** | **15.003.556** | **10.939.327** |

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.
A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

| **Biztosíték típusok** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Jelzálog | 5.184.997 | 3.873.185 |
| Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás | 439.148 | 103.148 |
| Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés) | 306.863 | 374.541 |
| Bankgarancia és készfizető kezesség | 303.711 | 270.773 |
| Értékpapírok | 137.613 | 61.287 |
| Óvadék | 70.910 | 51.485 |
| Egyéb | 1.331.823 | 657.228 |
| **Összesen** | **7.775.065** | **5.391.647** |

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,23%-kal nőtt, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 3,05%-kal csökkent 2019. december 31-én.

**33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**33.1.5. Átstrukturált hitelek**

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Bruttó hitelállomány | Értékvesztés | Bruttó hitelállomány | Értékvesztés |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 22.418 | 3.948 | 33.218 | 7.863 |
| Lakossági jelzálog hitelek | 16.564 | 1.218 | 23.579 | 3.632 |
| Lakossági fogyasztási hitelek | 16.344 | 3.748 | 11.976 | 3.823 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 9.344 | 1.728 | 5.356 | 1.171 |
| Önkormányzati hitelek | 9 | 3 | - | - |
| Egyéb hitelek | 305 | 32 | 299 | 64 |
| **Összesen** | **64.984** | **10.677** | **74.428** | **16.553** |

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1]

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én**

| | Aaa | Aa3 | A1 | A2 | A3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Államkötvények | - | - | - | - | - | - | 30.070 | 23.715 | - | 11.211 | 6.198 | - | **71.194** |
| Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek | - | 27 | 41 | 52 | 18 | 30 | 6 | 18 | - | - | 7 | 877 | **1.076** |
| Diszkont kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | - | 12 | - | - | 38 | - | **50** |
| Egyéb kamatozó értékpapírok | 123 | - | - | - | 602 | - | 8.807 | 5.377 | 1.404 | 3.078 | - | 821 | **20.212** |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.516 | **7.516** |
| **Összesen** | **123** | **27** | **41** | **52** | **620** | **30** | **38.883** | **29.122** | **1.404** | **14.289** | **6.243** | **9.214** | **100.048** |

**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én**

| | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Ba2 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok | 8.204 | 461 | - | - | 26.250 | **34.915** |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok | - | - | 866 | - | 3.536 | **4.402** |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | - | 2.001 | - | **2.001** |
| **Mindösszesen** | **8.204** | **461** | **866** | **2.001** | **29.786** | **41.318** |

[1] Moody's minősítése alapján.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

### 33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

**Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én**

| | Aaa | Aa2 | Aa3 | A2 | A3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Ba1 | Ba2 | Ba3 | B1 | Caa1 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Államkötvények | 12.213 | 7.103 | - | 38.730 | 6.536 | 114.296 | 180.974 | 1.013.472 | - | 137.353 | 156.000 | 60.930 | 45.005 | - | **1.772.612** |
| Diszkont kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | - | 339.398 | - | 104.292 | - | - | - | - | **443.690** |
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | 65.086 | - | 7.841 | - | - | - | - | - | 24.341 | **97.268** |
| Vállalati kötvények | - | - | - | - | 4.700 | - | 3.529 | 34.900 | 4.950 | 892 | - | - | - | 24.091 | **73.062** |
| Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok | - | - | 6.370 | - | - | - | - | 1.139 | - | - | - | - | - | 32.638 | **40.147** |
| **Összesen** | **12.213** | **7.103** | **6.370** | **38.730** | **11.236** | **179.382** | **184.503** | **1.396.750** | **4.950** | **242.537** | **156.000** | **60.930** | **45.005** | **81.070** | **2.426.779** |

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én**

| | Aa2 | Baa1 | Baa3 | Ba2 | Ba3 | B1 | B3 | Caa1 | Nem besorolt | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Államkötvények | 41.010 | 42.454 | 1.722.028 | 1.444 | 5.520 | 26.442 | 5.218 | 89.721 | - | **1.933.837** |
| Vállalati kötvények | - | - | - | 9.975 | - | - | - | - | 12.744 | **22.719** |
| Jelzáloglevelek | - | - | 7.739 | - | - | - | - | - | - | **7.739** |
| Diszkont kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | 6.516 | - | - | **6.516** |
| **Összesen** | **41.010** | **42.454** | **1.729.767** | **11.419** | **5.520** | **26.442** | **11.734** | **89.721** | **12.744** | **1.970.811** |
| Céltartalék | | | | | | | | | | **-2.739** |
| **Mindösszesen** | **41.010** | **42.454** | **1.729.767** | **11.419** | **5.520** | **26.442** | **11.734** | **89.721** | **12.744** | **1.968.072** |

[1] Moody's minősítése alapján.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2019. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flowk szerint mutatják be lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

| 2019. december 31. | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal | 1.671.732 | 19.884 | 92.762 | - | - | 1.784.378 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 215.621 | 69.283 | 110.150 | 16.206 | 1.257 | 412.517 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok | 10.398 | 13.875 | 53.442 | 13.277 | 3.203 | 94.195 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok | 227 | - | 3.309 | 10.935 | 19.920 | 34.391 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 2.001 | - | - | 2.001 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 327.488 | 572.117 | 952.654 | 486.814 | 40.186 | 2.379.259 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 1.812.719 | 2.560.969 | 4.901.264 | 3.962.681 | 29.721 | 13.267.354 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 1.085 | 2.421 | 13.616 | 16.807 | - | 33.929 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | - | 29.638 | 29.638 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 143.579 | 124.320 | 1.097.138 | 530.139 | - | 1.895.176 |
| Egyéb pénzügyi eszközök[1] | 109.999 | 3.826 | 3.233 | 405 | 18.748 | 136.211 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **4.292.848** | **3.366.695** | **7.229.569** | **5.037.264** | **142.673** | **20.069.049** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 285.734 | 61.745 | 334.553 | 143.979 | - | 826.011 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 677 | 1.928 | 11.606 | 16.651 | - | 30.862 |
| Ügyfelek betétei | 12.372.360 | 1.301.904 | 1.150.368 | 356.471 | - | 15.181.103 |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.850 | 24.902 | 368.266 | 104 | - | 395.122 |
| Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek | 2.210 | 7.647 | 30.540 | 14.087 | 5 | 54.489 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1] | 310.060 | 13.998 | 4.246 | 23 | 9.693 | 338.020 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 2.695 | - | - | 249.532 | - | 252.227 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **12.975.586** | **1.412.124** | **1.899.579** | **780.847** | **9.698** | **17.077.834** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ** | **-8.682.738[2]** | **1.954.571** | **5.329.990** | **4.256.417** | **132.975** | **2.991.215** |
| Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból | 2.010.040 | 1.583.020 | 698.897 | 441.348 | - | 4.733.305 |
| Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból | -2.177.179 | -1.255.660 | -776.359 | -352.566 | -234 | -4.561.998 |
| ***Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója*** | **-167.139** | **327.360** | **-77.462** | **88.782** | **-234** | **171.307** |

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

| 2019. december 31. [folytatás] | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból | 2.253 | 94.227 | 151.825 | 156.010 | - | 404.316 |
| Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból | -8.737 | -250.345 | -231.794 | -76.210 | - | -567.085 |
| ***Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója*** | **-6.484** | **-156.118** | **-79.969** | **79.800** | **-** | **-162.771** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen** | **-173.623** | **171.242** | **-157.431** | **168.582** | **-234** | **8.536** |
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 2.240.364 | 337.644 | 351.136 | 92.511 | 5.457 | 3.027.112 |
| Bankgarancia | 164.575 | 281.387 | 259.246 | 145.286 | 116.155 | 966.649 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 12.587 | 5.887 | 2.147 | 7.433 | 5.242 | 33.296 |
| Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség | 228.145 | - | - | - | - | 228.145 |
| **Mérlegen kívüli kötelezettségek** | **2.645.671** | **624.918** | **612.529** | **245.230** | **126.854** | **4.255.202** |

| 2018. december 31. | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal | 1.545.507 | 1.765 | - | - | - | 1.547.272 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 217.194 | 151.072 | 32.676 | 23.305 | 388 | 424.635 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok | 19.043 | 4.922 | 11.855 | 7.079 | 20.852 | 63.751 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok | 1.184 | - | - | 3 | 5.132 | 6.319 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 257.993 | 412.482 | 875.882 | 276.358 | 25.681 | 1.848.396 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 1.021.119 | 1.978.693 | 2.764.680 | 2.740.366 | 5.792 | 8.510.650 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 1.071 | 3.178 | 12.770 | 17.506 | - | 34.525 |
| Részvények és részesedések | - | - | - | - | 17.591 | 17.591 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 60.240 | 119.592 | 871.365 | 610.122 | - | 1.661.319 |
| Egyéb pénzügyi eszközök[1] | 54.275 | 35 | 1 | - | 193 | 54.504 |
| **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** | **3.177.626** | **2.671.739** | **4.569.229** | **3.674.739** | **75.629** | **14.168.962** |

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

| 2018. december 31. [folytatás] | 3 hónapon belüli | Éven belüli, 3 hónapon túli | Éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | Lejárat nélküli | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 102.257 | 43.600 | 145.367 | 69.261 | - | 360.485 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 576 | 2.757 | 10.418 | 18.480 | - | 32.231 |
| Ügyfelek betétei | 9.995.997 | 943.409 | 211.109 | 141.113 | - | 11.291.628 |
| Kibocsátott értékpapírok | 41.642 | 6.722 | 192.865 | 177.569 | - | 418.798 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1] | 141.373 | 333 | - | 6 | 967 | 142.679 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 719 | 1.693 | 9.060 | 69.961 | - | 81.433 |
| **KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** | **10.282.564** | **998.514** | **568.819** | **476.390** | **967** | **12.327.254** |
| **NETTÓ POZÍCIÓ** | **-7.104.938[2]** | **1.673.225** | **4.400.410** | **3.198.349** | **74.662** | **1.841.708** |
| Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból | 1.330.293 | 396.708 | 340.219 | 257.349 | - | 2.324.569 |
| Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból | -1.631.984 | -691.221 | -424.756 | -513.369 | - | -3.261.330 |
| ***Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója*** | **-301.691** | **-294.513** | **-84.537** | **-256.020** | **-** | **-936.761** |
| Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból | 27.095 | 91.548 | 241.913 | 45.726 | - | 406.282 |
| Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból | -26.821 | -76.655 | -438.482 | -60.192 | - | -602.150 |
| ***Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója*** | **274** | **14.893** | **-196.569** | **-14.466** | **-** | **-195.868** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen** | **-301.417** | **-279.620** | **-281.106** | **-270.486** | **-** | **-1.132.629** |
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 894.592 | 1.041.823 | 210.537 | 40.667 | - | 2.187.619 |
| Bankgarancia | 195.512 | 173.734 | 132.467 | 96.381 | 2.184 | 600.278 |
| **Mérlegen kívüli kötelezettségek** | **1.090.104** | **1.215.557** | **343.004** | **137.048** | **2.184** | **2.787.897** |

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

**33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

### 33.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

**2019. december 31-én**

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 599.946 | 5.532.766 | 72.366 | 5.701.836 | 11.906.914 |
| Források | -708.409 | -4.808.619 | -75.407 | -4.639.952 | -10.232.387 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 182.049 | -735.690 | -755 | -116.723 | -671.119 |
| **Nettó pozíció** | **73.586** | **-11.543** | **-3.796** | **945.161** | **1.003.408** |

**2018. december 31-én**

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 519.763 | 3.340.594 | 71.914 | 3.960.318 | 7.892.589 |
| Források | -567.176 | -2.855.678 | -53.833 | -3.020.425 | -6.497.112 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 62.014 | -355.835 | -20.117 | -27.253 | -341.191 |
| **Nettó pozíció** | **14.601** | **129.081** | **-2.036** | **912.640** | **1.054.286** |

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL and MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

### 33.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

### 2019. december 31-én

| ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal** | **41.319** | **576.425** | **2.106** | **7.513** | **-** | **18.818** | **-** | **8.690** | **-** | **15.205** | **222.043** | **892.259** | **265.468** | **1.518.910** | **1.784.378** |
| fix kamatozású | 40.555 | 534.313 | 2.102 | 7.513 | - | 18.818 | - | 8.690 | - | 15.205 | - | - | 42.657 | 584.539 | 627.196 |
| változó kamatozású | 764 | 42.112 | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 768 | 42.112 | 42.880 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 222.043 | 892.259 | 222.043 | 892.259 | 1.114.302 |
| **Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után** | **4.385** | **106.884** | **40.321** | **34.598** | **1.988** | **33.702** | **98.889** | **-** | **19.457** | **7.076** | **18.131** | **44.648** | **183.171** | **226.908** | **410.079** |
| fix kamatozású | 4.385 | 75.852 | 40.321 | 34.597 | 903 | 26.166 | 98.889 | - | 19.457 | 6.254 | - | - | 163.955 | 142.869 | 306.824 |
| változó kamatozású | - | 31.032 | - | 1 | 1.085 | 7.536 | - | - | - | 822 | - | - | 1.085 | 39.391 | 40.476 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.131 | 44.648 | 18.131 | 44.648 | 62.779 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok** | **650** | **3.942** | **124** | **5.929** | **4.497** | **12.483** | **4.400** | **21.646** | **10.571** | **27.214** | **7.542** | **1.050** | **27.784** | **72.264** | **100.048** |
| fix kamatozású | 18 | 3.927 | 1 | 5.529 | 4.497 | 12.483 | 4.400 | 21.646 | 10.571 | 27.214 | - | - | 19.487 | 70.799 | 90.286 |
| változó kamatozású | 632 | 15 | 123 | 400 | - | - | - | - | - | - | - | - | 755 | 415 | 1.170 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.542 | 1.050 | 7.542 | 1.050 | 8.592 |
| **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok** | **-** | **-** | **-** | **25** | **-** | **866** | **-** | **-** | **-** | **3.511** | **27.810** | **7.105** | **27.810** | **11.507** | **39.317** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | 866 | - | - | - | 3.511 | - | - | - | 4.377 | 4.377 |
| változó kamatozású | - | - | - | 25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 | 25 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.810 | 7.105 | 27.810 | 7.105 | 34.915 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.001** | **-** | **2.001** | **2.001** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.001 | - | 2.001 | 2.001 |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **89.175** | **51.659** | **138.245** | **68.746** | **428.028** | **171.582** | **94.464** | **213.344** | **401.659** | **713.667** | **867** | **55.343** | **1.152.438** | **1.274.341** | **2.426.779** |
| fix kamatozású | 55.863 | 51.659 | 123.562 | 68.197 | 413.278 | 171.034 | 93.464 | 212.521 | 401.659 | 713.667 | - | - | 1.087.826 | 1.217.078 | 2.304.904 |
| változó kamatozású | 33.312 | - | 14.683 | 549 | 14.750 | 548 | 1.000 | 823 | - | - | - | - | 63.745 | 1.920 | 65.665 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 867 | 55.343 | 867 | 55.343 | 56.210 |
| **Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után** | **671.022** | **4.000.115** | **626.022** | **1.324.980** | **445.759** | **1.409.902** | **104.728** | **420.600** | **1.410.440** | **1.235.749** | **144.222** | **52.721** | **3.402.193** | **8.444.067** | **11.846.260** |
| fix kamatozású | 8.995 | 847.866 | 3.325 | 325.968 | 17.804 | 548.240 | 42.160 | 330.099 | 1.176.056 | 835.078 | - | - | 1.248.340 | 2.887.251 | 4.135.591 |
| változó kamatozású | 662.027 | 3.152.249 | 622.697 | 999.012 | 427.955 | 861.662 | 62.568 | 90.501 | 234.384 | 400.671 | - | - | 2.009.631 | 5.504.095 | 7.513.726 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 144.222 | 52.721 | 144.222 | 52.721 | 196.943 |
| **Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek** | **29.732** | **543** | **-** | **108** | **-** | **487** | **-** | **316** | **-** | **1.616** | **-** | **-** | **29.732** | **3.070** | **32.802** |
| fix kamatozású | - | 54 | - | 108 | - | 487 | - | 316 | - | 1.616 | - | - | - | 2.581 | 2.581 |
| változó kamatozású | 29.732 | 489 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29.732 | 489 | 30.221 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **101.371** | **-** | **19.739** | **111.029** | **12.506** | **38.195** | **43.189** | **1.553.408** | **88.635** | **-** | **-** | **1.702.632** | **265.440** | **1.968.072** |
| fix kamatozású | - | 101.371 | - | 19.739 | 111.029 | 12.506 | 38.195 | 43.189 | 1.553.408 | 88.635 | - | - | 1.702.632 | 265.440 | 1.968.072 |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **966.352** | **432.710** | **847.077** | **359.143** | **765.880** | **459.987** | **15.461** | **273.274** | **20.584** | **85.850** | **167.569** | **362.920** | **2.782.923** | **1.973.884** | **4.756.807** |
| fix kamatozású | 930.477 | 423.788 | 697.547 | 335.985 | 766.569 | 425.038 | 15.461 | 273.274 | 20.584 | 85.850 | - | - | 2.430.638 | 1.543.935 | 3.974.573 |
| változó kamatozású | 35.875 | 8.922 | 149.530 | 23.158 | (689) | 34.949 | - | - | - | - | - | - | 184.716 | 67.029 | 251.745 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 167.569 | 362.920 | 167.569 | 362.920 | 530.489 |
| **Egyéb pénzügyi eszközök** | **16.988** | **2.343** | **94** | **367** | **-** | **5** | **-** | **3** | **-** | **1** | **48.574** | **54.678** | **65.656** | **57.397** | **123.053** |
| fix kamatozású | 16.859 | 2.343 | - | 331 | - | 1 | - | 3 | - | 1 | - | - | 16.859 | 2.679 | 19.538 |
| változó kamatozású | 129 | - | 94 | 36 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 223 | 40 | 263 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 48.574 | 54.678 | 48.574 | 54.678 | 103.252 |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

### 2019. december 31-én [folytatás]

| FORRÁSOK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek** | **265.712** | **84.798** | **2.633** | **130.754** | **5.086** | **112.533** | **1.834** | **78.312** | **103.826** | **18.079** | **19** | **9.813** | **379.110** | **434.289** | **813.399** |
| fix kamatozású | 212.975 | 78.022 | 2.633 | 63.143 | 5.085 | 27.300 | 1.834 | 76.875 | 103.826 | 17.715 | - | - | 326.353 | 263.055 | 589.408 |
| változó kamatozású | 52.737 | 6.776 | - | 67.611 | 1 | 85.233 | - | 1.437 | - | 364 | - | - | 52.738 | 161.421 | 214.159 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 | 9.813 | 19 | 9.813 | 9.832 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **28.862** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.000** | **28.862** | **2.000** | **30.862** |
| fix kamatozású | 102 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102 | - | 102 |
| változó kamatozású | 28.760 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28.760 | - | 28.760 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.000 | - | 2.000 | 2.000 |
| **Ügyfelek betétei** | **5.124.112** | **6.546.522** | **183.647** | **570.419** | **127.494** | **830.168** | **45.174** | **325.413** | **239.092** | **426.589** | **37.258** | **715.420** | **5.756.777** | **9.414.531** | **15.171.308** |
| fix kamatozású | 434.026 | 2.729.694 | 183.647 | 570.286 | 127.494 | 828.984 | 45.174 | 325.411 | 239.092 | 426.583 | - | - | 1.029.433 | 4.880.958 | 5.910.391 |
| változó kamatozású | 4.690.086 | 3.816.828 | - | 133 | - | 1.184 | - | 2 | - | 6 | - | - | 4.690.086 | 3.818.153 | 8.508.239 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37.258 | 715.420 | 37.258 | 715.420 | 752.678 |
| **Kibocsátott értékpapírok** | **16.708** | **592** | **144.381** | **1.273** | **8.347** | **1.936** | **112.697** | **-** | **106.267** | **53** | **898** | **15** | **389.298** | **3.869** | **393.167** |
| fix kamatozású | 218 | 40 | - | 8 | 6.901 | - | 112.697 | - | 106.267 | 53 | - | - | 226.083 | 101 | 226.184 |
| változó kamatozású | 16.490 | 552 | 144.381 | 1.265 | 1.446 | 1.936 | - | - | - | - | - | - | 162.317 | 3.753 | 166.070 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 898 | 15 | 898 | 15 | 913 |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **1.275.341** | **129.626** | **828.476** | **357.746** | **623.403** | **588.552** | **281.358** | **8.789** | **37.297** | **72.359** | **370.245** | **167.431** | **3.416.120** | **1.324.503** | **4.740.623** |
| fix kamatozású | 1.224.793 | 123.378 | 687.545 | 341.726 | 623.287 | 567.367 | 281.358 | 8.789 | 37.297 | 72.148 | - | - | 2.854.280 | 1.113.408 | 3.967.688 |
| változó kamatozású | 50.548 | 6.248 | 140.931 | 16.020 | 116 | 21.185 | - | - | - | 211 | - | - | 191.595 | 43.664 | 235.259 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 370.245 | 167.431 | 370.245 | 167.431 | 537.676 |
| **Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek** | **1.252** | **4.951** | **126** | **1.113** | **1.120** | **7.393** | **924** | **6.082** | **5** | **24.800** | **99** | **6.329** | **3.526** | **50.668** | **54.194** |
| fix kamatozású | 1.252 | 4.878 | 126 | 902 | 1.120 | 6.551 | 924 | 5.026 | 5 | 21.374 | - | - | 3.427 | 38.731 | 42.158 |
| változó kamatozású | - | 73 | - | 211 | - | 842 | - | 1.056 | - | 3.426 | - | - | - | 5.608 | 5.608 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 99 | 6.329 | 99 | 6.329 | 6.428 |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | **4.920** | **171** | **575** | **1.816** | **-** | **2.039** | **-** | **255** | **-** | **503** | **230.989** | **96.752** | **236.484** | **101.536** | **338.020** |
| fix kamatozású | 4.177 | 136 | - | 1.816 | - | 2.039 | - | 239 | - | 503 | - | - | 4.177 | 4.733 | 8.910 |
| változó kamatozású | 743 | 35 | 575 | - | - | - | - | 16 | - | - | - | - | 1.318 | 51 | 1.369 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 230.989 | 96.752 | 230.989 | 96.752 | 327.741 |
| **Alárendelt kölcsöntőke** | **-** | **-** | **-** | **77.934** | **-** | **166.602** | **-** | **-** | **-** | **5.397** | **-** | **5** | **-** | **249.938** | **249.938** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.397 | - | - | - | 5.397 | 5.397 |
| változó kamatozású | - | - | - | 77.934 | - | 166.602 | - | - | - | - | - | - | - | 244.536 | 244.536 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | 5 |
| **Nettó pozíció** | -4.960.992 | -1.495.897 | 493.963 | 757.185 | 991.731 | 577.220 | -85.850 | 561.889 | 2.929.632 | 1.634.523 | -99.898 | 365.609 | -731.414 | 2.400.529 | 1.669.115 |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

### 2018. december 31-én

| ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal** | **29.189** | **344.793** | **4** | **88** | **-** | **18** | **-** | **-** | **-** | **-** | **202.807** | **970.373** | **232.000** | **1.315.272** | **1.547.272** |
| fix kamatozású | 27.852 | 342.282 | - | 88 | - | 17 | - | - | - | - | - | - | 27.852 | 342.387 | 370.239 |
| változó kamatozású | 1.337 | 2.511 | 4 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1.341 | 2.512 | 3.853 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 202.807 | 970.373 | 202.807 | 970.373 | 1.173.180 |
| **Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után** | **104.946** | **139.379** | **8.870** | **56.902** | **29.379** | **30.111** | **861** | **-** | **-** | **826** | **31.233** | **18.099** | **175.289** | **245.317** | **420.606** |
| fix kamatozású | 5.536 | 98.584 | 8.870 | 50.537 | 58 | 28.518 | 861 | - | - | 826 | - | - | 15.325 | 178.465 | 193.790 |
| változó kamatozású | 99.410 | 40.795 | - | 6.365 | 29.321 | 1.593 | - | - | - | - | - | - | 128.731 | 48.753 | 177.484 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.233 | 18.099 | 31.233 | 18.099 | 49.332 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok** | **1.073** | **4.328** | **1.510** | **441** | **6.086** | **6.044** | **-** | **1.459** | **-** | **18.496** | **6.440** | **4.562** | **15.109** | **35.330** | **50.439** |
| fix kamatozású | 2 | 2.583 | 67 | 441 | 5.095 | 6.044 | - | 1.459 | - | 18.496 | - | - | 5.164 | 29.023 | 34.187 |
| változó kamatozású | 1.071 | 1.745 | 1.443 | - | 991 | - | - | - | - | - | - | - | 3.505 | 1.745 | 5.250 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.440 | 4.562 | 6.440 | 4.562 | 11.002 |
| **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **22.403** | **5.109** | **22.403** | **5.109** | **27.512** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.403 | 5.109 | 22.403 | 5.109 | 27.512 |
| **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** | **68.525** | **42.076** | **142.135** | **81.260** | **408.288** | **52.665** | **119.081** | **64.060** | **349.897** | **523.535** | **1.965** | **30.362** | **1.089.891** | **793.958** | **1.883.849** |
| fix kamatozású | 48.869 | 42.076 | 60.922 | 81.260 | 351.691 | 52.665 | 119.081 | 59.750 | 348.910 | 523.535 | - | - | 929.473 | 759.286 | 1.688.759 |
| változó kamatozású | 19.656 | - | 81.213 | - | 56.597 | - | - | 4.310 | 987 | - | - | - | 158.453 | 4.310 | 162.763 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.965 | 30.362 | 1.965 | 30.362 | 32.327 |
| **Hitelek amortizált bekerülési értéken** | **441.995** | **2.749.040** | **880.215** | **659.955** | **131.993** | **623.734** | **280.605** | **205.738** | **1.137.939** | **819.655** | **61.697** | **39.501** | **2.934.444** | **5.097.623** | **8.032.067** |
| fix kamatozású | 14.422 | 720.941 | 1.933 | 108.312 | 22.887 | 324.938 | 219.491 | 168.363 | 709.526 | 399.139 | - | - | 968.259 | 1.721.693 | 2.689.952 |
| változó kamatozású | 427.573 | 2.028.099 | 878.282 | 551.643 | 109.106 | 298.796 | 61.114 | 37.375 | 428.413 | 420.516 | - | - | 1.904.488 | 3.336.429 | 5.240.917 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61.697 | 39.501 | 61.697 | 39.501 | 101.198 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32.745** | **1.780** | **32.745** | **1.780** | **34.525** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.745 | 1.780 | 32.745 | 1.780 | 34.525 |
| **Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok** | **-** | **37.214** | **5.062** | **571** | **122.161** | **8.780** | **107.518** | **16.740** | **1.383.536** | **56.328** | **2.535** | **75** | **1.620.812** | **119.708** | **1.740.520** |
| fix kamatozású | - | 37.214 | 5.062 | 571 | 122.161 | 8.780 | 107.518 | 16.740 | 1.383.536 | 56.328 | - | - | 1.618.277 | 119.633 | 1.737.910 |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.535 | 75 | 2.535 | 75 | 2.610 |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **842.714** | **477.367** | **907.278** | **442.794** | **645.969** | **447.455** | **19.192** | **264.128** | **23.172** | **84.528** | **234.315** | **120.494** | **2.672.640** | **1.836.766** | **4.509.406** |
| fix kamatozású | 814.440 | 475.377 | 756.860 | 408.892 | 643.141 | 409.431 | 19.192 | 264.128 | 23.172 | 84.528 | - | - | 2.256.805 | 1.642.356 | 3.899.161 |
| változó kamatozású | 28.274 | 1.990 | 150.418 | 33.902 | 2.828 | 38.024 | - | - | - | - | - | - | 181.520 | 73.916 | 255.436 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234.315 | 120.494 | 234.315 | 120.494 | 354.809 |
| **Egyéb pénzügyi eszközök** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **37.922** | **16.744** | **37.922** | **16.744** | **54.666** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37.922 | 16.744 | 37.922 | 16.744 | 54.666 |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

### 2018. december 31-én [folytatás]

| FORRÁSOK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Mind-összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| **Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek** | **32.140** | **149.357** | **1.259** | **9.753** | **1.159** | **6.727** | **2.463** | **6.463** | **128.135** | **6.436** | **9.253** | **7.431** | **174.409** | **186.167** | **360.576** |
| fix kamatozású | 8.655 | 111.126 | 1.254 | 6.929 | 1.152 | 3.907 | 2.463 | 6.463 | 128.135 | 6.436 | - | - | 141.659 | 134.861 | 276.520 |
| változó kamatozású | 23.485 | 38.231 | 5 | 2.824 | 7 | 2.820 | - | - | - | - | - | - | 23.497 | 43.875 | 67.372 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.253 | 7.431 | 9.253 | 7.431 | 16.684 |
| **Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek** | **32.130** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32.130** | **-** | **32.130** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | 32.130 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32.130 | - | 32.130 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Ügyfelek betétei** | **767.504** | **4.038.620** | **190.038** | **449.593** | **97.267** | **595.259** | **39.958** | **50.021** | **4.041.988** | **747.734** | **3.062** | **264.041** | **5.139.817** | **6.145.268** | **11.285.085** |
| fix kamatozású | 437.707 | 1.508.239 | 190.026 | 446.960 | 97.266 | 595.017 | 39.958 | 50.017 | 4.041.988 | 747.709 | - | - | 4.806.945 | 3.347.942 | 8.154.887 |
| változó kamatozású | 329.797 | 2.530.381 | 12 | 2.633 | 1 | 242 | - | 4 | - | 25 | - | - | 329.810 | 2.533.285 | 2.863.095 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.062 | 264.041 | 3.062 | 264.041 | 267.103 |
| **Kibocsátott értékpapírok** | **23.608** | **1.065** | **133.223** | **1.903** | **4.211** | **2.098** | **5.611** | **42** | **242.710** | **47** | **3.424** | **24** | **412.787** | **5.179** | **417.966** |
| fix kamatozású | - | 227 | 39.265 | - | 2.156 | 4 | 5.611 | 42 | 242.710 | 47 | - | - | 289.742 | 320 | 290.062 |
| változó kamatozású | 23.608 | 838 | 93.958 | 1.903 | 2.055 | 2.094 | - | - | - | - | - | - | 119.621 | 4.835 | 124.456 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.424 | 24 | 3.424 | 24 | 3.448 |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok** | **1.095.148** | **227.313** | **963.041** | **363.943** | **615.257** | **464.843** | **273.251** | **14.581** | **39.995** | **60.652** | **214.445** | **139.054** | **3.201.137** | **1.270.386** | **4.471.523** |
| fix kamatozású | 1.068.144 | 216.646 | 823.357 | 341.469 | 612.805 | 441.177 | 273.251 | 14.581 | 39.995 | 60.652 | - | - | 2.817.552 | 1.074.525 | 3.892.077 |
| változó kamatozású | 27.004 | 10.667 | 139.684 | 22.474 | 2.452 | 23.666 | - | - | - | - | - | - | 169.140 | 56.807 | 225.947 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 214.445 | 139.054 | 214.445 | 139.054 | 353.499 |
| **Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek** | **-** | **10** | **-** | **9** | **-** | **27** | **-** | **4** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **50** | **50** |
| fix kamatozású | - | 10 | - | 9 | - | 27 | - | 4 | - | - | - | - | - | 50 | 50 |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Egyéb pénzügyi kötelezettségek** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **106.999** | **35.664** | **106.999** | **35.664** | **142.663** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106.999 | 35.664 | 106.999 | 35.664 | 142.663 |
| **Alárendelt kölcsöntőke** | **-** | **-** | **-** | **76.498** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.903** | **-** | **28** | **-** | **81.429** | **81.429** |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.903 | - | - | - | 4.903 | 4.903 |
| változó kamatozású | - | - | - | 76.498 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 76.498 | 76.498 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 | - | 28 | 28 |
| **Nettó pozíció** | -462.088 | -622.168 | 657.513 | 340.312 | 625.982 | 99.853 | 205.974 | 481.014 | -1.558.284 | 683.596 | 296.879 | 760.857 | -234.024 | 1.743.464 | 1.509.440 |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 33.2., 33.3. és 33.4. sz. jegyzetben található.)

### 33.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.
A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft):

| **Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként** | **Átlagos VaR** | |
|---|---|---|
| | **2019** | **2018** |
| Devizaárfolyam | 479 | 504 |
| Kamatláb | 172 | 212 |
| Tőkeinstrumentumok | 21 | 33 |
| Diverzifikáció | - | - |
| **Teljes VaR kitettség** | **672** | **749** |

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok) A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.4. jegyzet tartalmazza.

### 33.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2019. december 31-én.[1]

[1] A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 48. számú jegyzetet.

**33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**33.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**33.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik -, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

| Valószínűség | 3 hónapos időszak alatti eredményhatás | |
|---|---|---|
| | **2019** | **2018** |
| | Milliárd forintban | Milliárd forintban |
| 1% | -12,2 | -12,2 |
| 5% | -8,4 | -8,3 |
| 25% | -3,5 | -3,5 |
| 50% | -0,4 | -0,4 |
| 25% | 2,6 | 2,6 |
| 5% | 6,8 | 6,7 |
| 1% | 9,7 | 9,6 |

Megjegyzések:
(1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
(2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2019 sem pedig 2018. december 31-én.

**33.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR 50 bázisponttal csökken, a forint alapkamat változatlan marad a következő év során (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.205 millió forinttal (valószínű szcenárió) (1.309 millió forint 2018. december 31-én) és 3.060 millió forinttal (alternatív szcenárió) (3.424 millió forint 2018. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 223 millió forintos (valószínű szcenárió) illetve 2.670 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyamnyereség 2019. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (268, illetve 3.331 millió forint 2018. december 31-én).

**33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**33.5. Piaci kockázat [folytatás]**

**33.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

| Megnevezés | 2019 Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus) | 2019 Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | 2018 Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus) | 2018 Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
|---|---|---|---|---|
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -1.742 | 558 | -1.815 | 671 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -1.261 | - | -373 | - |
| USD -0,1% párhuzamos eltolás | -253 | - | -172 | - |
| Összesen | **-3.256** | **558** | **-2.360** | **671** |

**33.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

| Megnevezés | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 21 | 33 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -52 | -43 |

**33.6. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

**Tőkemegfelelés**

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.
2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2019-es, mind pedig a 2018-as évben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,3%, szavatoló tőkéje 2.321.248 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 1.140.976 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2018. december 31-én számított értékei 18,3%, 1.731.970 millió forint és 759.113 millió forint voltak.

| **Adatok millió forintban, IFRS szerint** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| ***Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)*** | ***1.985.666*** | ***1.565.247*** |
| Jegyzett tőke | 28.000 | 28.000 |
| Tartalékok | 2.139.079 | 1.805.382 |
| Valós érték korrekció | 49.501 | 23.374 |
| Egyéb tőkeelemek | -33.225 | -115.807 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 2.571 | 1.313 |
| Visszavásárolt saját részvények | -60.931 | -67.999 |
| Goodwill és egyéb immateriális javak | -230.017 | -168.911 |
| Egyéb kiigazítások | 90.688 | 59.895 |
| **Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)** | **-** | **-** |
| ***Járulékos tőke (Tier 2)*** | ***335.582*** | ***166.723*** |
| Kölcsöntőke elemek | 244.536 | 76.496 |
| Egyéb kibocsátott tőkeelem | 89.935 | 89.935 |
| Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek | 1.111 | 292 |

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

### 33.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

**Tőkemegfelelés [folytatás]**

| Adatok millió forintban, IFRS szerint | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Szavatoló tőke[1]** | **2.321.248** | **1.731.970** |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 1.002.390 | 637.284 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 15.905 | 32.379 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 122.681 | 89.450 |
| **Összes tőkekövetelmény** | **1.140.976** | **759.113** |
| **Többlet tőke** | **1.180.272** | **972.857** |
| CET 1 mutató | 13,9% | 16,5% |
| Tier 1 mutató | 13,9% | 16,5% |
| **Tőkemegfelelési mutató** | **16,3%** | **18,3%** |

**Basel III**

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, adózott eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

**Átsorolás** az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

| Átsorolás időpontja | Átsorolás indoka | Értékpapír típusa | Névérték átsoroláskor | Valós érték átsoroláskor | Effektív kamatláb | Elszámolt kamatbevétel fordulónapig |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2018. szeptember. 1. | Üzleti modell változása | Lakossági magyar államkötvények | 66.506 | 66.484 | 2%-6,4% | 643 |

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.
2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

[1] A Csoport konszolidált szavatoló tőkéjének számítása során az eredmény figyelembe vételre került, amiből minden tervezett osztalék és előre látható teher is levonásra került.

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban) [folytatás]

**Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek |
| | Könyv szerinti érték | | Könyv szerinti érték | |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 493 | 461 |
| **Összesen** | **-** | **-** | **493** | **461** |
| Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 40.912 | 40.253 | 26.663 | 24.921 |
| **Összesen** | **40.912** | **40.253** | **26.663** | **24.921** |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 1.797 | 1.804 |
| Hitelek és előlegek | 5.263 | 2.555 | 460 | - |
| **Összesen** | **5.263** | **2.555** | **2.257** | **1.804** |
| **Összesen** | **46.175** | **42.808** | **29.413** | **27.186** |

A Csoport 2019. december 31-én 111 milliárd forint, míg 2018.december 31-én 1,8 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettsége”' soron.

## 35. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

**Függő kötelezettségek**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 3.027.112 | 2.187.619 |
| Bankgarancia | 966.649 | 600.278 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 33.296 | 9.798 |
| **Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen** | **4.027.057** | **2.797.695** |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 30.844 | 30.644 |
| Egyéb | 285.296 | 255.271 |
| **Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen** | **316.140** | **285.915** |
| **Összesen** | **4.343.197** | **3.083.610** |

## 35. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

**Jogviták**

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.
A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 28.650 millió forint és 25.930 millió forint volt 2019. és 2018. december 31-én. (lásd a 21. sz. jegyzetet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

**Bankgarancia és kezesség**

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

**Származékos ügyletek**

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

## 36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására, vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

## 36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A 2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága, a 2015. év utánit pedig a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | |
| | | | | | (Ft/db) | | | | |
| | **2014. év után** | | | **2015. év után** | | | **2016. év után** | | |
| 2015 | 3.930 | 2.500 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2016 | 3.930 | 3.000 | - | 4.892 | 2.500 | 6.892 | - | - | - |
| 2017 | 3.930 | 3.000 | - | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 2.500 | 9.200 |
| 2018 | 3.930 | 3.000 | - | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 3.000 | 9.200 |
| 2019 | - | - | - | 4.892 | 3.000 | 6.892 | 7.200 | 3.500 | 9.200 |
| 2020 | - | - | - | - | - | - | 7.200 | 4.000 | 9.200 |

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | |
| | | | (Ft/db) | | | |
| | **2017. év után** | | | **2018. év után** | | |
| 2018 | 8.064 | 3.000 | 10.064 | - | - | - |
| 2019 | 8.064 | 3.500 | 10.064 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2020 | 8.064 | 4.000 | 10.064 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2021 | 8.064 | 4.000 | 10.064 | 10.413 | 4.000 | 12.413 |
| 2022 | 8.064 | 4.000 | 10.064 | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2023 | - | - | - | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2024 | - | - | - | 10.913 | 4.000 | 12.413 |
| 2025 | - | - | - | 10.913 | 4.000 | 12.413 |

**36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]**

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

| | Jóváhagyott részvény-mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-ig lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 176.459 | 176.459 | 5.828 | - | - |
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 360.425 | 359.524 | 7.011 | 901 | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 189.778 | 189.778 | 9.362 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 223.037 | 223.037 | 10.311 | - | - |

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

| | Jóváhagyott részvény-mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-ig lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 152.247 | 152.247 | 7.373 | - | - |
| 2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 10.947 | 10.947 | 6.509 | - | - |
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 299.758 | 299.758 | 9.403 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 20.176 | 20.176 | 9.257 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 166.047 | 166.047 | 10.238 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 9.229 | 9.229 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 199.215 | 199.215 | 12.025 | - | - |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 9.774 | 9.774 | 11.813 | - | - |

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

| | Jóváhagyott részvény-mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 147.984 | 147.984 | 9.544 | - | - |
| 2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 4.288 | 4.288 | 9.194 | - | - |
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 321.528 | 321.528 | 10.387 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 8.241 | 8.241 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 161.446 | 148.111 | 11.794 | - | 13.335 |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 4.033 | 4.033 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 172.356 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 4.567 |

**36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]**

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

| | Jóváhagyott részvény-mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 108.243 | 108.243 | 11.005 | - | - |
| 2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás | 11.926 | 11.926 | 10.098 | - | - |
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 216.253 | 198.195 | 12.101 | - | 14.087 |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 26.538 | 26.538 | 11.813 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 101.577 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 120.981 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 12.838 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 42.820 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 3.003 |

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

| | Jóváhagyott részvény-mennyiség | 2019. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | 2019. december 31-én lehívható |
|---|---|---|---|---|---|
| 2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 82.854 | 82.854 | 13.843 | - | - |
| 2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás | 17.017 | 17.017 | 11.829 | - | - |
| 2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 150.230 |
| 2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 33.291 |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 74.529 |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 16.167 |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 99.341 |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 17.042 |
| 2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 45.155 |
| 2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 4.114 |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 864 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 432 |

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019-2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint és 3.797 millió forint került költségként elszámolásra 2019. és 2018. december 31-én.

## 37. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

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

| **Kompenzációk** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 8.453 | 7.817 |
| Részvény-alapú kifizetések | 2.732 | 2.431 |
| Egyéb hosszú távú juttatások | 636 | 390 |
| Végkielégítések | 40 | 36 |
| Munkaviszony megszűnése utáni juttatások | 35 | 26 |
| **Összesen** | **11.896** | **10.700** |

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 55.517 | 62.971 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia | 27.708 | 37.809 |
| Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek) | 666 | 3.692 |

| | **2019** | | **2018** | |
|---|---|---|---|---|
| **Tranzakciók típusa** | Nem konszolidált leányvállalatokkal | Társult vállalkozások | Nem konszolidált leányvállalatokkal | Társult vállalkozásokkal |
| Nyújtott hitelek | 2.656 | 513 | 5.136 | 22 |
| Ügyfél betétek | 5.335 | - | 4.753 | 628 |
| Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek | 32 | - | 144 | - |
| Nettó díjak, jutalékok | 30 | - | 39 | - |

Az **„A" hitelkerethez** kapcsolódó hitelek összege:

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 152,9 | 130,7 |
| Vezető tisztségviselők | - | 117 |
| Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik | 4,0 | 4,4 |
| **Összesen** | **156,9** | **252,1** |

A **MasterCard Arany hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 38,9 | 29 |
| Vezető tisztségviselők | 1 | 5 |
| **Összesen** | **39,9** | **34** |

A **MasterCard Bonus** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Vezető tisztségviselők | - | 2 |
| **Összesen** | **-** | **2** |

**37. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]**

A **Visa hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 38,5 | 31,5 |
| Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik | 2,4 | 0,3 |
| **Összesen** | **40,9** | **31,8** |

Az **AMEX Blue hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | - | 2,2 |

A **AMEX Gold hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 7,3 | 4,2 |
| Vezető tisztségviselők | 33 | 35 |
| **Összesen** | **40,3** | **39,2** |

A **AMEX Platinum hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 20 | 17 |
| Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik | 69 | 79 |
| Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik | 5 | - |
| **Összesen** | **94** | **96** |

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik 2019. december 31-én 26,9 millió forint, 2018. december 31-én pedig 23,8 millió forint egyéb – fent fel nem sorolt - hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel rendelkeztek.

A Banknál lévő **lombard hitel**, **személyi kölcsön** és **munkáltatói kölcsön** összege:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 53.661 | 29.084 |
| Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik | 1.419 | 230 |
| Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik | 10 | - |
| **Összesen lombard hitel** | **55.090** | **29.314** |
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 214 | - |
| Vezető tisztségviselők | 7 | 12 |
| **Összesen személyi kölcsön** | **221** | **12** |
| Vezető tisztségviselők | - | 2 |
| **Munkáltatói kölcsön** | **-** | **2** |

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaik összegét:

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Igazgatósági tagok | 3.060 | 2.262 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 227 | 202 |
| **Összesen** | **3.287** | **2.464** |

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

## 38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

**Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni más stratégiailag kiemelt piacokra. A tranzakció zárásával a felek közelebb kerültek stratégiai céljaik megvalósításához. A piaci sztenderdeknek megfelelően az Eladó által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az OTP Csoport elvégezte a leánybankok átvilágítását, majd az Eladó által meghatározott folyamat szerint, egy többkörös licitet követően kerültek kiválasztásra a megvásárolt entitások. Az elvi megállapodást követően a felek véglegesítették az adásvételi szerződés részleteit, amit aztán szerződésben rögzítettek.
Minden akvizíciós döntést egy átfogó átvilágítás előzött meg, amiben az átvilágítás főbb megállapításai, a piaci környezet, a célpont múltbeli teljesítménye, illetve a zárás utáni időszakra vonatkozó üzleti terv alapján meghatározásra került a célpont várható profittermelő képessége, és ehhez kapcsolódóan a vételár reális sávja. Ezt követően a menedzsment egyéb stratégiai szempontokat is figyelembe véve határozta meg az ajánlott vételárat. A piaci helyzetből fakadó várható költségszinergiák és együttes eredménytermelő képesség felmérése, a piacra jellemző marzsok nagysága valamint egyéb stratégiai megfontolások (piaci részesedés megszerzése, növelése) együttesen indokolják egy akvirált társaság pozitív vagy negatív goodwillel történő vásárlását.
Az egyedi vételárak az eladóval történt megállapodás alapján nem kerültek nyilvánosságra, az összevont csoportszintű vételár 460.077 millió forint volt.

2019. december 13-án megtörtént a szlovén tranzakció pénzügyi zárása – a 2019. május 2-án aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint egyéb leányvállalatai az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 decemberétől.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása – 2019. február 5-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („MBSG") az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.
Az OTP Bank 2019. február 5-én adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („SGMB") megvásárlásáról. melynek eredményeként a

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 27-én megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a **Societe Generale banka Montenegro a.d.** („SGM") 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása – a 2018. december 19-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a **Société Générale banka Srbija a.d. Beograd** („SGS"), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 szeptemberétől.

Az OTP Bank és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a **Banka Societe Generale Albania SH.A.** 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

**38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]**

**Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]**

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a **Societe Generale Expressbank** („SGEB") 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került és megtörtént ezek konszolidációja is 2019 januárjától.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

| | SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport | Mobiasbanca - OTP Group S.A. | Podgorička banka AD Podgorica | OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport | Banka OTP Albania SH.A. | Expressbank Csoport |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal | -86.661 | -8.171 | -48.951 | -123.247 | -35.048 | -119.589 |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | -177 | -74.906 | -733 | -13 | -3.951 | -113.360 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | -5.148 | -56 | -673 | -3.706 | - | -20.110 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | -93.807 | - | -10.272 | -106.992 | -50.424 | -116.786 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | -997.417 | -96.837 | -127.867 | -694.521 | -125.400 | -793.134 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | -2.586 | - | - | - | - | - |
| Részvények és részesedések | - | - | - | - | - | -803 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | -83.625 | -17.050 | - | -5.402 | - | - |
| Tárgyi eszközök | -11.896 | -3.424 | -3.095 | -10.052 | -626 | -19.178 |
| Immateriális javak | -14.874 | -879 | -1.224 | -11.457 | -1.746 | -15.793 |
| Használati jog eszközök | -1.905 | -1.733 | -263 | -2.430 | -1.256 | -4.838 |
| Befektetési célú ingatlanok | -300 | - | - | - | - | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | - | - | - | - | - | - |
| Egyéb eszközök | -10.289 | -1.013 | -751 | -5.062 | -1.373 | -5.487 |
| **Eszközök összesen** | **-1.308.685** | **-204.069** | **-193.829** | **-962.882** | **-219.824** | **-1.209.078** |

**38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]**

**Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]**

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

| | SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport | Mobiasbanca - OTP Group S.A. | Podgorička banka AD Podgorica | OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport | Banka OTP Albania SH.A. | Expressbank Csoport |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 260.395 | 15.870 | 30.518 | 229.216 | 18.762 | 139.753 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 2.005 | - | - | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | 886.419 | 152.145 | 127.663 | 541.005 | 175.534 | 874.910 |
| Kibocsátott értékpapírok | - | - | - | - | - | - |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | - | - | - | - | - | 3.497 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 3.016 | - | - | - | - | - |
| Lízing kötelezettség | 1.909 | - | 246 | 2.422 | 1.257 | 4.838 |
| Egyéb kötelezettségek | 16.976 | 3.305 | 11.739 | 16.425 | 1.838 | 16.886 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 24.244 | - | 3.878 |
| **Kötelezettségek összesen** | **1.170.720** | **171.320** | **170.166** | **813.312** | **197.391** | **1.043.762** |
| **Nettó eszközérték** | **-137.965** | **-32.749** | **-23.663** | **-149.570** | **-22.433** | **-165.316** |

| | **2019** |
|---|---|
| Nettó eszközérték összesen | -531.696 |
| Nem ellenőrzött részesedések | 4.103[1] |
| Negatív goodwill | 67.516 |
| **Nettó pénzszükséglet** | **-460.077** |

[1] A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

**38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]**

**Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]**

**A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása**

| | Kamatbevételek | Nettó eredmény | Egyszeri ráfordítás[1] |
|---|---|---|---|
| SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport | - | - | 4.972 |
| Mobiasbanca - OTP Group S.A. | 5.309 | 1.508 | 778 |
| Podgorička banka AD Podgorica | 3.991 | 691 | 978 |
| OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport | 9.820 | 2.720 | 2.610 |
| Banka OTP Albania SH.A. | 7.418 | 1.173 | 1.606 |
| Expressbank Csoport | 34.204 | 16.682 | 5.752 |
| **Összesen** | **60.742** | **22.774** | **16.696** |

**A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már év elején megvásárolta volna:**

| | Kamatbevételek | Nettó eredmény | Egyszeri ráfordítás[1] |
|---|---|---|---|
| SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport | 30.254 | 21.350 | 4.972 |
| Mobiasbanca - OTP Group S.A. | 11.553 | 4.255 | 778 |
| Podgorička banka AD Podgorica | 8.574 | 2.755 | 978 |
| OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport | 39.195 | 18.519 | 2.610 |
| Banka OTP Albania SH.A. | 9.944 | 2.075 | 1.606 |
| Expressbank Csoport | 34.204 | 16.682 | 5.752 |
| **Összesen** | **133.724** | **65.636** | **16.696** |

**Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:**

| | Darabszám | Típusa | Szavazati jog |
|---|---|---|---|
| SKB Bank d.d. Ljubljana | 12.614.965 | törzsrészvény | 99,72% |
| SKB Leasing d.o.o. | - | - | 100,00% |
| SKB Leasing Select d.o.o. | - | - | 100,00% |
| Mobiasbanca-OTP Group SA | 9.669.155 | törzsrészvény | 96,69% |
| Podgorička banka AD Podgorica | 87.602 | törzsrészvény | 90,56% |
| OTP Banka Srbija AD. Beograd | 5.331.016 | törzsrészvény | 100,00% |
| OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd | - | - | 100,00% |
| OTP Osiguranje ADO Beograd | 305.408 | törzsrészvény | 100,00% |
| Banka OTP Albania | 67.409 | törzsrészvény | 100,00% |
| Expressbank AD. | 33.584.555 | törzsrészvény | 100,00% |
| OTP Leasing EOOD | - | - | 100,00% |
| Express Factoring EOOD | - | - | 100,00% |
| Express Life Insurance Joint-Stock Company | 29.918 | törzsrészvény | 100,00% |

[1] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

## 39. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.
A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.
A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

**Fő leányvállalatok**

| Név | Tulajdon (közvetlen és közvetett) | | Tevékenység |
|---|---|---|---|
| | **2019** | **2018** | |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Expressbank AD (Bulgária) | 99,74% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| JSC „OTP Bank" (Oroszország) | 97,91% | 97,90% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia) | 100,00% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100,00% | 100,00% | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Podgorička banka AD Podgorica (Montenegró) | 100,00% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Banka OTP Albania SHA (Albánia) | 100,00% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova) | 98,26% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia) | 99,66% | - | kereskedelmi banki szolgáltatások |
| OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus) | 100,00% | 100,00% | refinanszírozási tevékenység |
| OTP Faktoring Zrt. | 100,00% | 100,00% | work-out |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100,00% | 100,00% | jelzáloghitelezés |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100,00% | 100,00% | ingatlanforgalmazás, -fejlesztés |
| Merkantil Bank Zrt. | 100,00% | 100,00% | pénzügyi lízing |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 100,00% | 100,00% | lakáscélú megtakarítások és hitelek |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 100,00% | 100,00% | befektetési alapok kezelése |
| Bank Center No.1 Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlan bérbeadása |
| Inga Kettő Kft. | 100,00% | 100,00% | ingatlankezelés |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 100,00% | 100,00% | pénztárak kezelése |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.) | 100,00% | 100,00% | ingatlanlízing |

## 39. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**[1]

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra:

**Adatok 2019. december 31-én**

| | *Szállás.hu Kft.* | *D-ÉG Thermoset Kft.* | *Company for Cash Services AD* | *Összesen* |
|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 4.939 | 3.883 | 2.736 | **11.558** |
| Kötelezettségek | 1.429 | 4.629 | 186 | **6.244** |
| Saját tőke | 3.510 | -746 | 2.550 | **5.314** |
| Összes bevétel | 3.405 | 2.386 | 1.315 | **7.106** |
| Tulajdoni arány | 50,0% | 0,10% | 25,0% | |

**Adatok 2018. december 31-én**

| | *Szállás.hu Kft.* | *D-ÉG Thermoset Kft.* | *Company for Cash Services AD* | *Összesen* |
|---|---|---|---|---|
| Eszközök | 2.135 | 3.883 | 2.377 | **8.395** |
| Kötelezettségek | 813 | 4.629 | 112 | **5.554** |
| Saját tőke | 1.322 | -746 | 2.265 | **2.841** |
| Összes bevétel | 4.172 | 2.386 | 1.136 | **7.694** |
| Tulajdoni arány | 30,0% | 0,10% | 20,0% | |

## 40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| A Csoport által kezelt hitelek állománya | 37.320 | 38.647 |

## 41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| **Az eszközök százalékos arányában** | | |
| A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya | 15,63% | 18,98% |

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2019. és 2018. december 31-én.

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

## 41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA [folytatás]

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.
A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

## 42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

**Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből**

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban) | 412.241 | 318.233 |
| A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 261.593.299 | 261.816.188 |
| **Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)** | **1.576** | **1.215** |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban) | 412.241 | 318.233 |
| A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 261.660.993 | 261.939.080 |
| **Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)** | **1.575** | **1.215** |

## 42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban) [folytatás]

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| **Nettó eredmény folytatódó tevékenységből** | | |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban) | 416.909 | 318.811 |
| A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 261.593.299 | 261.816.188 |
| **Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)** | **1.594** | **1.218** |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban) | 416.909 | 318.811 |
| A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 261.660.993 | 261.939.080 |
| **Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)** | **1.593** | **1.217** |

| | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| | **Részvények száma** | |
| Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma | 280.000.010 | 280.000.010 |
| Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma | 18.406.711 | 18.183.822 |
| **Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez** | **261.593.299** | **261.816.188** |
| Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1] | 67.694 | 122.892 |
| **Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez** | **261.660.993** | **261.939.080** |

[1] Mind a 2019-es évben, mind a 2018-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

**A 2019. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

| | Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény | Nem kamat-eredmény | Érték-vesztés | Saját tőke |
|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 2.037 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 11.309 | - | 235 | - |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok | - | 2.542 | - | - |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok | 202 | 1.914 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 46.521 | 8.485[1] | -153 | 30.224 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 654.311 | 22.541 | -49.355 | - |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 654 | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 62.468 | 714 | 162 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 3.672[2] | - | 280 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 773[3] | -996 | - | - |
| **Összesen a pénzügyi eszközök eredményei** | **781.947** | **35.200** | **-48.831** | **30.224** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | -11.990 | - | - | - |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -367 | -21 | - | - |
| Ügyfelek betétei | -59.397 | 228.939 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -6.749 | - | - | - |
| Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek | -1.652 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -4.743 | - | - | - |
| **Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei** | **-84.898** | **228.918** | **-** | **-** |
| **Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei** | **697.049** | **264.118** | **-48.831** | **30.224** |

[1] 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

**A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

| | Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény | Nem kamat-eredmény | Érték-vesztés | Saját tőke |
|---|---|---|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 421 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 7.205 | - | -144 | - |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok | - | 598 | - | - |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok | 6 | - | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 37.912 | 301[1] | 820 | -22.333 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 542.101 | 18.519 | -22.472 | - |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 800 | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 59.205 | - | -213 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 3.958[2] | - | -326 | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 25.634[2] | 9.409 | - | - |
| **Összesen a pénzügyi eszközök eredményei** | **677.242** | **28.827** | **-22.335** | **-22.333** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | -8.386 | - | - | - |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -355 | 144 | - | - |
| Ügyfelek betétei | -46.637 | 195.323 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -6.310 | - | - | - |
| Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek | - | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -2.169 | - | - | - |
| **Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei** | **-63.857** | **195.467** | **-** | **-** |
| **Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei** | **613.385** | **224.294** | **-22.335** | **-22.333** |

[1] 2018. december 31-én zárult évben 301 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 44.d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.
A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Könyv szerinti érték** | **Valós érték** | **Könyv szerinti érték** | **Valós érték** |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 1.784.378 | 1.784.378 | 1.547.272 | 1.547.272 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 410.079 | 383.455 | 420.606 | 419.458 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 251.990 | 251.990 | 181.356 | 181.356 |
| *Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok* | *100.048* | *100.048* | *50.439* | *50.439* |
| *Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke* | *110.624* | *110.624* | *103.405* | *103.405* |
| *Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok* | *39.317* | *39.317* | *27.512* | *27.512* |
| *Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök* | *2.001* | *2.001* | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 2.426.779 | 2.426.779 | 1.883.849 | 1.883.849 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken[1] | 11.846.260 | 12.546.426 | 8.032.068 | 8.524.607 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 32.802 | 32.802 | 34.525 | 34.525 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1.968.072 | 2.087.633 | 1.740.520 | 1.810.096 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 7.463 | 7.463 | 15.201 | 15.201 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 123.053 | 123.053 | 54.666 | 54.666 |
| **Pénzügyi eszközök összesen** | **18.850.876** | **19.643.979** | **13.910.063** | **14.471.030** |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség | 813.399 | 1.071.520 | 360.475 | 349.810 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 30.862 | 30.862 | 32.231 | 32.231 |
| Ügyfelek betétei | 15.171.308 | 15.240.968 | 11.285.085 | 11.274.889 |
| Kibocsátott értékpapírok | 393.167 | 494.196 | 417.966 | 488.905 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 86.743 | 86.743 | 73.316 | 73.316 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 10.709 | 10.709 | 7.407 | 7.407 |
| Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek | 54,194 | 54.194 | 50 | 50 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 338.020 | 338.020 | 142.663 | 142.663 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 249.938 | 237.381 | 81.429 | 72.623 |
| **Pénzügyi kötelezettségek összesen** | **17.148.340** | **17.564.593** | **12.319.193** | **12.369.271** |

[1] Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

| | Valós érték | |
|---|---|---|
| | **2019** | **2018** |
| **Kereskedési célú kamatswap ügyletek** | | |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 61.198 | 44.120 |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -46.717 | -27.956 |
| **Kereskedési célú devizaswap ügyletek** | | |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke | 35.602 | 31.994 |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke | -28.453 | -27.120 |
| **Kereskedési célú CCIRS ügyletek** | | |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 1.216 | 12.417 |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -1.037 | -9.165 |
| **Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek** | | |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke | 12.608 | 14.874 |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke | -10.536 | -9.075 |
| **Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek** | | |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | 3.758 | 5.610 |
| Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke | -8.839 | -6.458 |
| **Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek** | | |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke | 3.705 | 4.003 |
| Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke | -1.870 | -352 |
| **Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek** | | |
| Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke | - | 3.751 |
| Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke | - | -523 |
| **Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek** | | |
| Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek pozitív valós értéke | - | 1.837 |
| Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek negatív valós értéke | - | -74 |
| **Származékos pénzügyi eszközök összesen** | **118.087** | **118.606** |
| **Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen** | **-97.452** | **-80.723** |
| **Származékos pénzügyi instrumentumok összesen** | **20.635** | **37.883** |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai

**2019. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | | | | | | | |
| | | **IRS** | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 229.600 | 65.268 | 145.510 | **440.378** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 1,84% | 1,29% | 1,26% | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | 20 | - | 177 | 27 | **224** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | 3,88% | - | 0,14% | 0,61% | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 8 | 437 | 29 | **474** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,64% | 1,92% | 2,35% | |
| | | RUB | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 2.100 | - | **2.100** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | - | 7,38% | - | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX & kamatkockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 2 | 15 | 14 | **31** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | -1,60% | -1,63% | -1,66% | |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 310,37 | 309,79 | 308,69 | |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

**2019. december 31-én [folytatás]**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX kockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | - | - | **-** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | - | - | **-** |
| | | RON/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 150 | 1.050 | - | **1.200** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 67,50 | 68,83 | - | |
| | | RUB/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 2.000 | 9.100 | - | **11.100** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 4,20 | 4,33 | - | |
| | **Egyéb** | **IRS** | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | -310 | 13.644 | 15.763 | - | **29.097** |

**2018. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | | | | | | | |
| | | **IRS** | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 163.114 | 289.600 | 368 | **453.082** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 1,72% | 1,73% | 1,57% | |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

### 2018. december 31-én [folytatás]

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | | | | | | | |
| | | **IRS** | | | | | | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | 10 | - | - | 187 | 27 | **224** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | 6,00% | - | - | 0,54% | 0,58% | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 6 | 400 | 74 | **480** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,68% | 1,91% | 2,22% | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX & kamatkockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 1 | -2 | 15 | 16 | **30** |
| | | Átlagos kamatláb (%) | -1,67% | -1,58% | -1,70% | -1,61% | -1,63% | |
| | | Átlagos árfolyam | 306,30 | 310,86 | 304,09 | 309,85 | 308,81 | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **FX kockázat** | **CCIRS** | | | | | | |
| | | RON/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 1.200 | - | **1.200** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 68,66 | - | |
| | | RUB/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 7.000 | - | **7.000** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 4,23 | - | |
| **Valós érték fedezeti ügylet** | **Egyéb** | | | | | | | |
| | | **IRS** | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 2.879 | 1.776 | 30.479 | 837 | **35.971** |
| **Cash flow fedezeti ügylet** | **Kamatkockázat** | | | | | | | |
| | | **IRS** | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 24.388 | 56.054 | **80.442** |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | - | 1,77 | 2,46 | |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

**2019. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 687.820 | 2.251 | -8.839 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 341 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 11.681 | - | -488 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -103 |
| | CCIRS | FX kockázat | 137.390 | 3.705 | -1.382 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -271 |
| | IRS | Egyéb | 30.983 | 1.507 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 7 |

**2018. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018-ban | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018-ban |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 661.704 | 2.649 | -6.051 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 1.551 |
| | CCIRS | FX & kamatkockázat | 12.998 | 735 | -181 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -160 |
| | CCIRS | FX kockázat | 115.060 | 4.003 | -170 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -438 |
| | IRS | Egyéb | 38.834 | 1.818 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -3 |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | | |
| | IRS | Kamatkockázat | 173.600 | 5.588 | -597 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -278 |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

**2019. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2019. december 31-ével zárult évben | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 36.709 | - | 521 | - | Hitelek |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 578.026 | - | 109 | - | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 144.234 | - | 1.074 | - | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | - | - | - | - | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök |
| - Egyéb kötvények | ***Kamatkockázat*** | 85.231 | - | 166 | - | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok |
| - Hitelek | ***FX & kamatkockázat*** | 12.242 | - | 2 | - | Hitelek |
| - Hitelek | ***FX kockázat*** | 136.088 | - | 1.465 | - | Hitelek |
| - Egyéb értékpapírok | ***Egyéb kockázat*** | - | -29.018 | - | -5.765 | Kibocsátott értékpapírok |
| **Valós érték fedezeti ügyletek összesen** | | **992.530** | **-29.018** | **3.337** | **-5.765** | |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

**2018. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018-ban | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| **Valós érték fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | 25.958 | - | -162 | | - Hitelek |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 1.236.599 | - | -2.298 | | - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 101.707 | - | -280 | | - FVOCI értékpapírok |
| - Államkötvények | ***Kamatkockázat*** | 1.891 | - | -1.563 | | - Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök |
| - Egyéb kötvények | ***Kamatkockázat*** | 185.576 | - | -68 | | - FVOCI értékpapírok |
| - Hitelek | ***FX & kamatkockázat*** | 13.308 | - | 7 | | - Hitelek |
| - Hitelek | ***FX kockázat*** | 103.905 | - | -590 | | - Hitelek |
| - Egyéb értékpapírok | ***Egyéb kockázat*** | - | -35.716 | - | 5.978 | Kibocsátott értékpapírok |
| **Valós érték fedezeti ügyletek összesen** | | **1.668.944** | **-35.716** | **-4.954** | **5.978** | |
| **Cash flow fedezeti ügyletek** | | | | | | |
| - Hitelek | ***Kamatkockázat*** | - | -17 | 1.100 | | - Hitelintézettel szembeni kötelezettségek |

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

**2019. december 31-én**

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügyet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza |
|---|---|---|---|---|
| IRS | Kamatkockázat | 2.086 | -98 | Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből |

**2018. december 31-én**

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza |
|---|---|---|---|---|
| IRS | Kamatkockázat | -17 | 17 | Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből |

**2019. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én | Fedezeti instrumentum típusa | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben |
|---|---|---|---|---|
| | | millió EUR | | millió HUF |
| **Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei** | | | | |
| Külföldi társaságok devizaeszközei | Fx kockázat | 310[1] | OTP HB Perpet kötvény | 2.776,3 |

**2018. december 31-én**

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én | Fedezeti instrumentum típusa | A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018. december 31-ével zárult évben |
|---|---|---|---|---|
| | | millió EUR | | millió HUF |
| **Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei** | | | | |
| Külföldi társaságok devizaeszközei | Fx kockázat | 310[1] | OTP HB Perpet kötvény | 3.744,5 |

[1] Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko, a.s., Crnogorska Komercijalna Banka AD.

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

| **2019. december 31-én** | **Összesen** | **1. szint** | **2. szint** | **3. szint** |
|---|---|---|---|---|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 251.990 | 105.246 | 143.233 | 3.511 |
| *ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok* | *100.048* | *75.963* | *24.085* | - |
| *ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke* | *110.624* | *6* | *110.618* | - |
| *ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok* | *39.317* | *29.277* | *6.529* | *3.511* |
| *ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök* | *2.001* | - | *2.001* | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 2.426.779 | 1.591.882 | 775.202 | 59.695[1] |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 32.802 | 490 | 2.581 | 29.731 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke | 7.463 | - | 7.463 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **2.719.034** | **1.697.618** | **928.479** | **92.937** |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 30.862 | - | 2.001 | 28.861 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke | 86.743 | 249 | 86.494 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke | 10.709 | - | 10.709 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **128.314** | **249** | **99.204** | **28.861** |

| **2018. december 31-én** | **Összesen** | **1. szint** | **2. szint** | **3. szint** |
|---|---|---|---|---|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 181.356 | 73.063 | 108.293 | - |
| *ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok* | 50.439 | 47.498 | 2.941 | - |
| *ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke* | 103.405 | 299 | 103.106 | - |
| *ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok* | 27.512 | 25.266 | 2.246 | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.883.849 | 1.474.497 | 398.662 | 10.690[2] |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 34.525 | - | - | 34.525 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke | 9.613 | - | 9.613 | - |
| Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke | 5.588 | - | 5.588 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **2.114.931** | **1.547.560** | **522.156** | **45.215** |

[1] A portfólió főleg Visa Inc. „C" típusú átváltható elsőbbség i részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.
[2] A portfólió főleg Visa Inc. „C" típusú átváltható elsőbbség i részvényeket és törzsrészvényeket tartalmaz.

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

### d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

| 2018. december 31-én | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|---|---|---|---|---|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 32.231 | - | - | 32.231 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke | 73.316 | 1.294 | 72.022 | - |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke | 6.810 | - | 6.810 | - |
| Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke | 597 | - | 597 | - |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **112.954** | **1.294** | **79.429** | **32.231** |

**Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra**

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

| | Nyitó egyenleg | Beszerzés (+) | Kibocsátás (+) | Kiegyenlítés / Lezárás (-) | Értékesítés (-) | Átértékelés | Záró egyenleg |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok | - | - | 3.511 | - | - | - | 3.511 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 10.690 | 47.213 | 949 | -217 | -1.295 | 2.355 | 59.695 |
| Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek | 34.525 | - | - | -5.337 | - | 543 | 29.731 |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen** | **45.215** | **47.213** | **4.460** | **-5.554** | **-1.295** | **2.898** | **92.937** |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 32.231 | - | - | -3.349 | - | -21 | 28.861 |
| **Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen** | **32.231** | **-** | **-** | **-3.349** | **-** | **-21** | **28.861** |

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2019. december 31-ével, sem pedig a 2018. december 31-ével záródó időszakokban.

## 45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A tárgyidőszakban a szlovák szegmens megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 46. sz. jegyzet tartalmaz.

A szlovák szegmensben lévő tevékenységek megszüntetésre kerültek a tárgyévben. A következő oldalakon bemutatásra kerülő szegmens riportok nem tartalmaznak megszűnő tevékenységekhez köthető tételeket, ezek a 46. sz. jegyzetben kerülnek részletesebben bemutatásra.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

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

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

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Factoring Montenegro d.o.o társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 első negyedévétől kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

2019 első negyedévétől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija AD. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévétől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévétől az eredményét.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka AD eredményét és állományát.

2019 első negyedévében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen a tárgyévben három új szegmenssel bővült a konszolidált szegmensriport.

**45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]**

Az egyéb leányvállalatok a lízing, faktoring illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

**Korrekciós tételek bemutatása**

**Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:**

2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a bankcsoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszaírások miatt, amely főként a OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszaírásának köszönhető.
2018. december 31-ével leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés következtében 4.136 millió forint adópajzs keletkezett, melyet részben ellensúlyozott 2.903 millió forint összegben más leányvállalati részesedésekre korábban képzett értékvesztés visszaírása. OTP Ingatlanlízing Zrt-re és Monicomp Zrt-re elszámolt 5.962 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 4.729 millió forint negatív adóhatás keletkezett.

**Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):**
A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévétől a román leánybank által fizetett banki különadó is itt kerül bemutatásra. Emellett ezen a soron a 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

**Akvizíciók hatása (társasági adó után):**
Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások, az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz közvetlenül kapcsolódó költségek, továbbá 2019 során ezen a soron került bemutatásra az újonnan akvirált leánybankok konszolidálása kapcsán az IFRS 9 szerinti induló (Day 1) értékvesztés összege.

**A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után):**
A szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség: -1,6 milliárd forint.

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:**

## 45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

### 2019. december 31-én

| A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján | Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján | OTP CORE (Magyarország) | Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) | DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária) | OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia) | SKB Banka (Szlovénia) | OTP Bank Romania S.A. (Románia) | OTP Bank JSC (Ukrajna) | JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank | Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgoričkа banka AD (Montenegró) | Banka OTP Albania SHA (Albánia) | Mobiusbanca - OTP Group S.A. (Moldova) | Nem banki leányvállalatok összesen | Merkantil Bank (Magyarország) | Alapkezelő leányvállalatok | Egyéb leányvállalatok | Corporate Centre | Kiszűrések és korrekciók |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | a | b | 1=a+b<br>1= 2+3+12+16+17 | 2 | 3=4+...+11 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | 12=13+14+15 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| **Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből** | **412.582** | | **412.582** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény megszűnő tevékenységből** | 4.668 | | 4.668 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény folytatódó tevékenységből** | **417.250** | | **417.250** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | | **-1.803** | **-1.803** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után) | | 505 | 505 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után) | | -8.427 | -8.427 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | | -16.170 | -16.170 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Akvizíció hatása (társasági adó után) | | 23.933 | 23.933 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után) | | -1.644 | -1.644 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Konszolidált korrigált nettó eredmény** | **417.250** | **1.802** | **419.052** | **193.991** | **189.612** | **67.879** | **30.718** | **10.430** | **0** | **6.309** | **35.222** | **28.127** | **6.377** | **2.615** | **1.935** | **32.182** | **7.116** | **15.335** | **9.731** | **3.478** | **-211** |
| **Adózás előtti eredmény** | **467.152** | **-1.179** | **465.973** | **206.659** | **220.152** | **75.078** | **37.399** | **9.971** | **0** | **6.907** | **42.159** | **36.399** | **7.056** | **3.074** | **2.109** | **34.829** | **7.748** | **16.782** | **10.299** | **3.906** | **427** |
| **Korrigált működési eredmény** | **523.978** | **-13.932** | **510.046** | **177.030** | **293.500** | **83.495** | **42.925** | **13.144** | **0** | **12.315** | **44.353** | **84.946** | **5.692** | **3.702** | **2.928** | **34.754** | **7.373** | **16.642** | **10.739** | **3.906** | **856** |
| Korrigált összes bevétel | 1.165.195 | -87.467 | 1.077.728 | 435.048 | **565.450** | 155.566 | 85.069 | 43.277 | 0 | 37.531 | 67.451 | 146.582 | 16.120 | 7.952 | 5.902 | 68.079 | 14.370 | 21.186 | 32.523 | 4.490 | 4.661 |
| Korrigált nettó kamatbevétel | 697.049 | 9.249 | 706.298 | 261.754 | 408.725 | 109.030 | 56.812 | 30.809 | 0 | 28.254 | 48.128 | 113.572 | 11.464 | 6.697 | 3.959 | 18.807 | 14.013 | 3 | 4.791 | 4.490 | 12.522 |
| Korrigált nettó díjak, jutalékok | 340.445 | -57.941 | 282.504 | 126.911 | 123.739 | 42.019 | 17.032 | 9.506 | 0 | 3.180 | 14.877 | 31.012 | 4.215 | 1.007 | 891 | 29.118 | -104 | 20.475 | 8.747 | 0 | 2.736 |
| Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek | 127.701 | -38.775 | 88.926 | 46.383 | 32.986 | 4.517 | 11.225 | 2.962 | 0 | 6.097 | 4.446 | 1.998 | 441 | 248 | 1.052 | 20.154 | 461 | 708 | 18.985 | 0 | -10.597 |
| Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások | -641.217 | 73.535 | -567.682 | -258.018 | -271.950 | -72.071 | -42.144 | -30.133 | 0 | -25.216 | -23.098 | -61.636 | -10.428 | -4.250 | -2.974 | -33.325 | -6.997 | -4.544 | -21.784 | -584 | -3.805 |
| **Kockázati költségek összesen** | **-56.826** | **9.719** | **-47.107** | **26.595** | **-73.348** | **-8.417** | **-5.526** | **-3.173** | **0** | **-5.408** | **-2.194** | **-48.547** | **1.364** | **-628** | **-819** | **75** | **375** | **140** | **-440** | **0** | **-429** |
| Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési vesztességekre (céltartalék átértékelődés nélkül) | -56.826 | 27.352 | -29.474 | 30.332 | -59.952 | -5.216 | -2.835 | -1.634 | 0 | -3.018 | -1.433 | -46.123 | 1.293 | -249 | -737 | 52 | 143 | 0 | -91 | 0 | 94 |
| Egyéb értékvesztés (korrigált) | 0 | -17.633 | -17.633 | -3.737 | -13.396 | -3.201 | -2.691 | -1.539 | 0 | -2.390 | -761 | -2.424 | 71 | -379 | -82 | 23 | 232 | 140 | -349 | 0 | -523 |
| **Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]** | **0** | **3.034** | **3.034** | **3.034** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Társasági adó** | **-49.902** | **2.981** | **-46.921** | **-12.668** | **-30.540** | **-7.199** | **-6.681** | **459** | **0** | **-598** | **-6.937** | **-8.272** | **-679** | **-459** | **-174** | **-2.647** | **-632** | **-1.447** | **-568** | **-428** | **-638** |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Szegmenseszközök[2]** | **19.659.696** | **0** | **19.659.696** | **9.641.692** | **11.965.975** | **3.669.766** | **2.098.951** | **1.659.483** | **1.130.871** | **953.345** | **646.295** | **908.388** | **439.836** | **247.997** | **211.043** | **909.128** | **491.399** | **35.846** | **381.883** | **2.946.936** | **-5.804.035** |
| **Szegmenskötelezettségek[3]** | **17.467.983** | **0** | **17.467.983** | **7.920.820** | **10.207.807** | **3.141.007** | **1.806.302** | **1.410.022** | **998.204** | **836.912** | **537.167** | **705.628** | **373.648** | **222.393** | **176.524** | **653.521** | **446.958** | **9.123** | **197.440** | **1.599.877** | **-2.914.042** |

„-" jelentő: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362.496 millió forint volt.

## 45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

### 2019. december 31-én [folytatás]

| A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján | Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján | OTP CORE (Magyarország) | Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) | DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária) | OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia) | SKB Banka (Szlovénia) | OTP Bank Romania S.A. (Románia) | OTP Bank JSC (Ukrajna) | JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank | Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró) | Banka OTP Albania SHA (Albánia) | Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova) | Nem banki leányvállalatok összesen | Lízing leányvállalatok | Alapkezelő leányvállalatok | Egyéb leányvállalatok | Corporate Centre | Kiszűrések és korrekciók |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 1=a+b | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | a | b | 1= 2+3+12+16+17 | 2 | 3=4+...+11 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | 12=13+14+15 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| **Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből** | **412.582** | | **412.582** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény megszűnő tevékenységből** | 4.668 | | 4.668 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény folytatódó tevékenységből** | **417.250** | | **417.250** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | | **-1.803** | **-1.803** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után) | | 505 | 505 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után) | | -8.427 | -8.427 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | | -16.170 | -16.170 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Akvizíció hatása (társasági adó után) | | 23.933 | 23.933 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után) | | -1.644 | -1.644 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Konszolidált korrigált nettó eredmény** | **417.250** | **1.802** | **419.052** | **193.991** | **187.963** | **66.947** | **29.762** | **10.284** | **0** | **6.694** | **35.222** | **28.127** | **6.377** | **2.615** | **1.935** | **33.703** | **8.763** | **15.209** | **9.731** | **3.478** | **-83** |
| **Adózás előtti eredmény** | **467.152** | **-1.179** | **465.973** | **206.659** | **218.147** | **74.043** | **36.218** | **9.797** | **0** | **7.292** | **42.159** | **36.399** | **7.056** | **3.074** | **2.109** | **36.706** | **9.751** | **16.656** | **10.299** | **3.906** | **555** |
| **Korrigált működési eredmény** | **523.978** | **-13.932** | **510.046** | **177.030** | **288.858** | **82.482** | **40.443** | **12.534** | **0** | **11.778** | **44.353** | **84.946** | **5.692** | **3.702** | **2.928** | **39.395** | **12.014** | **16.642** | **10.739** | **3.906** | **857** |
| Korrigált összes bevétel | 1.165.195 | -87.467 | 1.077.728 | 435.048 | **556.694** | 153.935 | 80.259 | 42.211 | 0 | 36.282 | 67.451 | 146.582 | 16.120 | 7.952 | 5.902 | 76.834 | 23.125 | 21.186 | 32.523 | 4.490 | 4.662 |
| Korrigált nettó kamatbevétel | 697.049 | 9.249 | 706.298 | 261.754 | 401.259 | 107.709 | 52.393 | 29.936 | 0 | 27.401 | 48.128 | 113.572 | 11.464 | 6.697 | 3.959 | 26.273 | 21.479 | 3 | 4.791 | 4.490 | 12.522 |
| Korrigált nettó díjak, jutalékok | 340.445 | -57.941 | 282.504 | 126.911 | 122.471 | 41.609 | 16.491 | 9.439 | 0 | 2.930 | 14.877 | 31.012 | 4.215 | 1.007 | 891 | 30.386 | 1.164 | 20.475 | 8.747 | 0 | 2.736 |
| Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek | 127.701 | -38.775 | 88.926 | 46.383 | 32.964 | 4.617 | 11.375 | 2.836 | 0 | 5.951 | 4.446 | 1.998 | 441 | 248 | 1.052 | 20.175 | 482 | 708 | 18.985 | 0 | -10.596 |
| Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások | -641.217 | 73.535 | -567.682 | -258.018 | -267.836 | -71.453 | -39.816 | -29.677 | 0 | -24.504 | -23.098 | -61.636 | -10.428 | -4.250 | -2.974 | -37.439 | -11.111 | -4.544 | -21.784 | -584 | -3.805 |
| **Kockázati költségek összesen** | **-56.826** | **9.719** | **-47.107** | **26.595** | **-70.711** | **-8.439** | **-4.225** | **-2.737** | **0** | **-4.486** | **-2.194** | **-48.547** | **1.364** | **-628** | **-819** | **-2.689** | **-2.263** | **14** | **-440** | **0** | **-302** |
| Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül) | -56.826 | 27.352 | -29.474 | 30.332 | -57.433 | -5.338 | -1.371 | -1.214 | 0 | -2.261 | -1.433 | -46.123 | 1.293 | -249 | -737 | -2.468 | -2.377 | 0 | -91 | 0 | 95 |
| Egyéb értékvesztés (korrigált) | 0 | -17.633 | -17.633 | -3.737 | -13.278 | -3.101 | -2.854 | -1.523 | 0 | -2.225 | -761 | -2.424 | 71 | -379 | -82 | -221 | 114 | 14 | -349 | 0 | -397 |
| **Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]** | **0** | **3.034** | **3.034** | **3.034** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Társasági adó** | **-49.902** | **2.981** | **-46.921** | **-12.668** | **-30.184** | **-7.096** | **-6.456** | **487** | **0** | **-598** | **-6.937** | **-8.272** | **-679** | **-459** | **-174** | **-3.003** | **-988** | **-1.447** | **-568** | **-428** | **-638** |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Szegmenseszközök[2]** | **19.659.696** | **0** | **19.659.696** | **9.641.692** | **11.740.479** | **3.640.049** | **1.963.296** | **1.628.831** | **1.130.871** | **923.873** | **646.295** | **908.388** | **439.836** | **247.997** | **211.043** | **1.134.626** | **716.897** | **35.846** | **381.883** | **2.946.936** | **-5.804.037** |
| **Szegmenskötelezettségek[3]** | **17.467.983** | **0** | **17.467.983** | **7.920.820** | **9.996.766** | **3.115.437** | **1.677.532** | **1.381.651** | **998.204** | **808.582** | **537.167** | **705.628** | **373.648** | **222.393** | **176.524** | **864.562** | **657.999** | **9.123** | **197.440** | **1.599.877** | **-2.914.042** |

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362.496 millió forint volt.

## 45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

### 2018. december 31-én

| A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján | Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson | OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján | OTP CORE (Magyarország) | Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) | DSK Bank EAD (Bulgária) | OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia) | OTP Bank Romania S.A. (Románia) | OTP Bank JSC (Ukrajna) | JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank | Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | Nem banki leányvállalatok összesen | Lízing leányvállalatok | Alapkezelő leányvállalatok | Egyéb leányvállalatok | Corporate Centre | Kiszűrések és korrekciók |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | a | b | 1=a+b<br>1= 2+3+12+16+17 | 2 | 3=4+…+11 | 4 | 5 | 6 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12=13+14+15 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| **Nettó eredmény** | **318.322** | | **318.322** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény megszűnő tevékenységből** | 586 | | 586 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nettó eredmény folytatódó tevékenységből** | **318.908** | | **318.908** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Korrekciós tételek (összesen)** | | **-7.014** | **-7.014** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után) | | 457 | 457 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után) | | -4.729 | -4.729 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után) | | -15.286 | -15.286 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Akvizíció hatása (társasági adó után) | | -6.844 | -6.844 | | | | | | | | | | | | | | | |
| A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után) | | 565 | 565 | | | | | | | | | | | | | | | |
| A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (társasági adó után) | | 18.823 | 18.823 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Konszolidált korrigált nettó eredmény** | **318.908** | **6.425** | **325.333** | **184.439** | **120.800** | **47.295** | **23.607** | **3.000** | **3.850** | **24.415** | **16.420** | **2.213** | **15.989** | **9.828** | **4.160** | **2.001** | **6.189** | **-2.084** |
| **Adózás előtti eredmény** | **352.908** | **9.825** | **362.733** | **199.156** | **141.349** | **51.603** | **28.959** | **3.138** | **4.901** | **29.175** | **21.034** | **2.539** | **16.855** | **9.780** | **4.573** | **2.502** | **6.924** | **-1.551** |
| **Korrigált működési eredmény** | **381.724** | **3.184** | **384.908** | **148.572** | **208.986** | **57.097** | **33.499** | **6.228** | **10.585** | **30.095** | **68.878** | **2.604** | **18.917** | **10.180** | **4.448** | **4.289** | **6.924** | **1.509** |
| Korrigált összes bevétel | 942.247 | -60.521 | 881.726 | 382.528 | 431.062 | 107.817 | 74.406 | 30.307 | 30.759 | 47.145 | 129.899 | 10.729 | 53.379 | 20.261 | 7.654 | 25.464 | 7.350 | 7.407 |
| Korrigált nettó kamatbevétel | 613.385 | -13.553 | 599.832 | 245.934 | 307.443 | 69.979 | 50.482 | 20.514 | 23.410 | 33.040 | 102.489 | 7.529 | 23.269 | 19.043 | 31 | 4.195 | 7.350 | 15.836 |
| Korrigált nettó díjak, jutalékok | 274.136 | -53.405 | 220.731 | 107.010 | 98.297 | 30.435 | 15.576 | 7.286 | 3.563 | 11.444 | 26.766 | 3.227 | 12.655 | 879 | 7.844 | 3.932 | 0 | 2.769 |
| Korrigált egyéb nettó nemkamat jellegű bevételek | 54.726 | 6.437 | 61.163 | 29.584 | 25.322 | 7.403 | 8.348 | 2.507 | 3.786 | 2.661 | 644 | -27 | 17.455 | 339 | -221 | 17.337 | 0 | -11.198 |
| Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások | -560.523 | 63.705 | -496.818 | -233.956 | -222.076 | -50.720 | -40.907 | -24.079 | -20.174 | -17.050 | -61.021 | -8.125 | -34.462 | -10.081 | -3.206 | -21.175 | -426 | -5.898 |
| **Kockázati költségek összesen** | **-28.816** | **2.648** | **-26.168** | **46.591** | **-67.637** | **-5.494** | **-4.540** | **-3.090** | **-5.684** | **-920** | **-47.844** | **-65** | **-2.062** | **-400** | **125** | **-1.787** | **0** | **-3.060** |
| Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül) | -28.816 | 9.533 | -19.283 | 48.192 | -64.205 | -9.532 | -2.803 | -3.146 | -4.794 | -1.680 | -42.204 | -46 | -145 | -174 | 0 | 29 | 0 | -3.125 |
| Egyéb értékvesztés (korrigált) | 0 | -6.885 | -6.885 | -1.601 | -3.432 | 4.038 | -1.737 | 56 | -890 | 760 | -5.640 | -19 | -1.917 | -226 | 125 | -1.816 | 0 | 65 |
| **Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]** | **0** | **3.993** | **3.993** | **3.993** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Társasági adó** | **-34.000** | **-3.400** | **-37.400** | **-14.717** | **-20.549** | **-4.308** | **-5.352** | **-138** | **-1.051** | **-4.760** | **-4.614** | **-326** | **-866** | **48** | **-413** | **-501** | **-735** | **-533** |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Szegmenseszközök[2]** | **14.142.248** | **0** | **14.142.248** | **8.563.425** | **6.786.756** | **2.381.275** | **1.719.622** | **590.166** | **771.968** | **391.240** | **707.593** | **224.892** | **919.148** | **605.279** | **19.461** | **294.408** | **2.147.905** | **-4.274.986** |
| **Szegmenskötelezettségek[3]** | **12.395.247** | **0** | **12.395.247** | **7.001.737** | **5.680.188** | **1.927.384** | **1.456.294** | **505.318** | **711.922** | **333.419** | **559.595** | **186.256** | **686.953** | **555.596** | **2.690** | **128.667** | **1.065.755** | **-2.039.386** |

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráforditások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál .

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 448.040 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 368.384 millió forint volt.

## 46. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2019. december 31-én megszűnő tevékenységek közé sorolta a szlovákiai leánybankjának, az OTP Banka Slovensko a.s. tevékenységét. A megszűnő tevékenység között történő kimutatásra értékesítési szándék miatt volt szükség. A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik a következőképpen részletezhetőek:

| | 2019 |
|---|---|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal | 57.586 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után | 354 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 759 |
| Hitelek amortizált bekerülési értéken | 368.456 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 27.555 |
| Tárgyi eszközök és egyéb eszközök nettó értéke | 7.361 |
| **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** | **462.071** |
| | |
| Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.898 |
| Ügyfelek betétei | 351.344 |
| Lízing kötelezettség | 940 |
| Egyéb kötelezettségek | 8.314 |
| **Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek** | **362.496** |

A megszűnő tevékenység eredménye, amelyet a Csoport konszolidált mérleg szerinti eredménye tartalmaz, a következőképpen alakult:

| | 2019 |
|---|---|
| Bevételek | 16.942 |
| Ráfordítások | 15.522 |
| **Adózás előtti eredmény** | **1.420** |
| Társasági adó | 56 |
| OTP Banka Slovensko a.s. eladásának várható vesztesége | 6.032 |
| **Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség** | **-4.668** |

A 2019-es évben a szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -48,377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -1,197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan -1,086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

A Csoport az organikus növekedés és felvásárlások révén folyamatosan növelni kívánja piaci részesedését a közép-kelet-európai régióban, a közel húsz éves szlovákiai jelenléte során is ezt a stratégiát követte, de mivel ez alatt az idő alatt sem sikerült optimális piacrészt elérnie, a vezetőség úgy döntött, hogy értékesíti ezt a csoporttagot. Ez lehetővé teszi a cégcsoport számára, hogy olyan piacokra összpontosítson, ahol a jövőben jelentősebb piaci részesedést tud elérni illetve pozícióját megerősíteni azokban az országokban, ahol már jelenléttel rendelkezik.

A megszűnő tevékenységként minősített OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalat miatt a konszolidált beszámolóban 6.032 millió forint várható veszteség került elszámolásra, mely a várható eladási ár és az értékesítésre szánt szlovákiai leánybank nettó eszközeinek különbségeként került meghatározásra.
A tevékenység értékesítése várhatóan 12 hónapon belül megvalósítható, így a megszüntetésre kerülő tevékenység eszközei és kötelezettségei, valamint a megszüntetés miatt elszámolt veszteség elkülönítésre kerültek mind a pénzügyi helyzet kimutatásában, mind az eredménykimutatásban.

## 47. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

### 13) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### 14) Akvizíció pénzügyi zárása Albániában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

### 15) Akvizíció pénzügyi zárása Montenegróban

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

### 16) Akvizíció pénzügyi zárása Moldovában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

### 17) Akvizíció pénzügyi zárása Szerbiában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

### 18) Akvizíció pénzügyi zárása Szlovéniában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

### 19) Az Express Life Bulgária értékesítése

2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosító társaság az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD tulajdonából a Groupama Csoport bolgár leányvállalata, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD 100%-os tulajdonába került.

### 8) Kötvénykibocsátás

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő 'Ba1' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

## 48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

### 1) Stratégiai nyitott pozíció bezárása

A Management 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

### 2) Legfelsőbb Bíróság döntése Horvátországban

2019 szeptemberében a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága olyan szabályozást hozott, mely nagymértékben megerősíti a Horvát Köztársaság Felső Kereskedelmi Bírósága (High Commercial Court) által korábban, 2018 júniusában hozott döntést, amely a korábban svájci frankhoz kötött hitelt felvett fogyasztók jogainak és kollektív érdekeinek védelme érdekében született (No. Rev- 2221/2018- 11 a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága által hozott döntés, a továbbiakban: „Szabályozás"). A Legfelsőbb Bíróság polgárjogi tanácsa (Civil Division of the Supreme Court) 2020 januárjában kinyilvánította az állásfoglalását a korlátozásokról szóló okmányról és előre vetítette, hogy a Legfelsőbb Bíróság további szabályozása várható (2020. március 17-én esedékes), azon hitelszerződések tekintetében történő kiterjesztéséről, melyekre alkalmazható. A kölcsönfelvevők egyénileg indíthatnak peres eljárást a bankok ellen visszatérítésért.

**48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**2) Legfelsőbb Bíróság döntése Horvátországban [folytatás]**

A Legfelsőbb Bíróság végleges döntése ellen a Horvát Köztársaság Alkotmány Bírósága még kifogást emelhet. Ezen a ponton az ügy lehetséges pénzügyi hatását még bizonytalan megbecsülni. A IAS 37 92 alapján azért, hogy az ügy kimeneteléről és ebben a Bank érdekeltségéről ne kerüljön levonásra téves következtetés, a Szabályozással kapcsolatos lehetséges kimenetelek további közzétételétől a Csoport tartózkodni kíván.

**3) A szlovákiai OTP Banka Slovensko a.s.-ban lévő részesedés eladása**

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

**4) COVID-19 vírus lehetséges hatásai**

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.

# A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

A Felügyelő Bizottság a 2019. év folyamán a 2013. évi CCXXXVII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2019-ben is érvényesítette a társaság és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából az **ellenőrzési funkcióját**.

Ennek keretében az elmúlt év folyamán megtartott ülései alkalmával beszámoltatta az ügyvezetést, tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott. A Bank Igazgatósági ülésein a Felügyelő Bizottság elnöke/alelnöke képviselte a testületet.

A Felügyelő Bizottság ellenőrizte a Társaság ügyvezetését oly módon, hogy

- *a beszámolókból folyamatosan nyomon követte*
  - a bank időközi eredményeinek alakulását,
  - a bankcsoport portfolió minőségének alakulását, az 1 milliárd forint feletti és Stage3-ban levő kockázatvállalásokat,
  - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtaknak való megfelelést,
  - az egységes belső ellenőrzési rendszerbe bevont ellenőrzési szervezetek tevékenységét,
  - az MNB vizsgálatait követően összeállított intézkedési tervekben foglalt feladatok végrehajtását,
  - a Felügyelő Bizottság által hozott határozatok teljesítését.

- *beszámolókat és tájékoztatókat hallgatott meg*
  - az OTP Bank Nyrt. 2018. évi üzleti tevékenységéről,
  - az OTP Bank 2018. évi eredményéről,
  - a könyvvizsgálói jelentés keretében a 2018. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített anyavállalati beszámolóról,
  - a könyvvizsgálói jelentés keretében a 2018. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált beszámolóról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredménykimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek),
  - a könyvvizsgálótól a 2018. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - az OTP Bank Nyrt. vezető testületei tagjaira és a testületek tevékenységére, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottjaira előírt követelményeknek való megfelelés 2018. üzleti év értékelésének megállapításairól,
  - az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politika működésének 2019. évi belső ellenőrzés által elvégzett felülvizsgálatáról,(2018. évre vonatkozóan)
  - a szakmai felügyelete alá tartozó Ellenőrzési Igazgatóság tevékenységét meghatározó alapszabályzatról,
  - az Ellenőrzési Igazgatóság (ELIg) Hpt. 154.§ (12) pontja szerinti működéséről,
  - az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működéséről és a rendszer tovább fejlesztéséről,
  - az MNB átfogó vizsgálatának eredményéről, továbbá
  - az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint a tájékoztatást a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról, és
  - a könyvvizsgálóval kötött, nem tiltott, nem audit szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekről,
  - a treasury ügyfélkapcsolati tevékenység (sales) csoportszintű vizsgálatáról, az intézkedések végrehajtásáról,
  - a Compliance Igazgatóság tevékenységéről,
  - az Etikai Kódex módosításáról,
  - az akvizíciós tervek megvalósulásáról, a megvásárolt bankok integrációjáról,
  - az OTP Csoport 2020-2022. évekre vonatkozó Kockázati Stratégiájáról,

- a 2017-2019. évi Behajtási Stratégia megvalósításáról, valamint a Bankcsoport 2020-2022. évi Behajtási és NPL Stratégiájának kialakításáról,
- a magyar operáció (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, Merkantil Bank, OTP Ingatlanlízing, Lakástakarék) 2020. évre vonatkozó Hitelezési Politikájáról és
- az OTP Bankcsoport 2020. évi üzleti, pénzügyi tervéről és egyéb aktuális kérdésekről.

➢ *jóváhagyta*

- az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit, valamint az OTP Bank és Bankcsoporti Javadalmazási Politikához kapcsolódóan a Javadalmazási Politika;
  - ❖ hatálya alá vont banki felsővezetők és Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek 2019. évi teljesítménymérési és értékelési kritériumrendszerét,
  - ❖ személyi hatályának felülvizsgálatáról készült előterjesztésben foglaltakat, továbbá
  - ❖ a 2018. év után járó teljesítményjavadalmazáson belül visszatartott javadalmazás elszámolását,
  - ❖ a 2018. évi teljesítményjavadalmazásra csoportszinten fordítható összeg maximális mértékét,
  - ❖ az OTP Bank és Bankcsoport vonatkozásában bemutatott 2018. évi prudens működés vizsgálatának eredményeit, valamint a 2015., 2016. és 2017. évi teljesítményjavadalmazáson belül halasztott módon kifizetésre kerülő részletek elszámolását, valamint a
  - ❖ személyi hatálya alatt azonosított körben a teljesítményjavadalmazás arányának, az azonosítás szintjének, valamint az érintett pozíciók azonosítottságának változását,
  - ❖ a 2018. évi teljesítményjavadalmazás részvényalapú része esetében a részvényjuttatás feltételeit,
- a Bankcsoporti Javadalmazási Politikára vonatkozó szabályzat módosítását,
- az OTP Bank MRP Szervezet Javadalmazási Politikájának módosítását,
- a Javadalmazási Politika személyi hatálya alatt azonosított egyes vezetők kockázati profilra gyakorolt hatásának hiányára való tekintettel a mentesítési kérelem benyújtását a Magyar Nemzeti Bankhoz és
- a 2019. évi csoportszintű RORAC mutató módosított célértékét.

➢ *elfogadta*

- az OTP Bank Nyrt. Alapszabály módosításáról és Közgyűlés elé terjesztéséről szóló javaslatot,
- a Felügyelő Bizottság jelentését a 2018. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot,
- a Felügyelő Bizottság értékelését a vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységéről, valamint javaslatát a felmentvény megadásáról,
- a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot,
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottság tagjának megválasztására vonatkozó javaslatot,
- a Javadalmazási Bizottság 2018. évi tevékenységéről, valamint az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának bankcsoporti működtetéséről szóló beszámolót,
- az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoport Javadalmazási Politikájának éves felülvizsgálatára vonatkozó javaslatot,
- a saját ügyrendjében meghatározott feladatához kapcsolódóan a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről szóló éves beszámolót az Audit Bizottság előzetes véleményének ismeretében,
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok compliance és biztonsági helyzetéről összeállított beszámolóban foglaltakat,
- az OTP Bank Nyrt. Compliance Politikáját, és
- az OTP Bank Nyrt. Biztonságpolitikáját.

- *egyetértett*
  - az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslattal,
  - a Bank 2018. évi konszolidált és egyedi éves beszámolóinak lényeges adataival és azok közzétételével,
  - a saját részvények megszerzésével kapcsolatos Közgyűlési felhatalmazásra vonatkozó előterjesztésben foglaltakkal,
  - a 2018. évi Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglaltakkal és annak Közgyűlés elé terjesztésével,
  - az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítására vonatkozó javaslattal.

- *hozzájárult*
  - az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott ügyfelek, ügyfélcsoportok hitelkérelmeihez, ügyfélcsoport limit felállításokhoz.

A Felügyelő Bizottság a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 152 §.(3) a.) pontjának és az azzal összhangban lévő Ügyrendjének megfelelően gondoskodott arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, továbbá hatáskörénél fogva gondoskodott a Bank ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek megfelelő működéséről is.

A Felügyelő Bizottság szakmai **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet (Ellenőrzési Igazgatóság) rendszeres beszámoltatásán és az általa végzett ellenőrzéseken keresztül érvényesítette.

A <u>belső ellenőrzési szervezet szakmai irányításának</u> keretében a Felügyelő Bizottság

- előzetesen véleményezte, majd elfogadta az Ellenőrzési Igazgatóság és az összevont felügyeleti körbe tartozó bankcsoport tagok kockázatelemzéseken alapuló **éves ellenőrzési terv**ét. Jóváhagyta azokat a csoport szintű végrehajtásra kijelölt vizsgálati témákat, amelyeket a Bankcsoport szintű stratégia, a jogszabályi megfelelés és a kitűzött üzletpolitikai célok megvalósítása, valamint a kockázatkezelés szempontjából kiemelt fontosságúnak ítélt meg, így a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának, az IT biztonsági kockázatkezelésnek, valamint a hitelkockázati RWA kalkuláció alapját képező leánybankok által szolgáltatott adatok megfelelőségének ellenőrzésére irányuló vizsgálatokat.
- a saját munkatervének megfelelő rendszerességgel beszámoltatta a belső ellenőrzési szervezetet az általa és az összevont felügyelet keretében beszámoló bankcsoporttagok által elvégzett vizsgálatokról, a levont következtetésekről és a megtett javaslatokról. Egyedi beszámolók keretében kapott tájékoztatást az általa kijelölt csoportszintű vizsgálatok végrehajtásáról és azok eredményeiről. Az ellenőrzési szervezet negyedéves gyakorisággal számolt be az OTP Felügyelő Bizottságának – a Bank Vezető Testületein túlmenően - a csoportban végzett belső ellenőrzési tevékenységekről, az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről, valamint a belső ellenőrzési felügyeleti tevékenység során tudomására jutott magas kockázatot hordozó, bankcsoport szinten is jelentős rendkívüli eseményekről, megállapításokról.

- a belső ellenőrzés által készített jelentéseket megtárgyalta és figyelemmel kísérte a szükséges intézkedések végrehajtását. A vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat fogadott el, valamint további tájékoztatási kötelezettségeket írt elő.

**A 2020. évi rendes Közgyűlést megelőzően,** a **Felügyelő Bizottság** eleget téve jogszabályi kötelezettségének **megvizsgálta** a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság megismerkedett a Bank **2019. évi beszámolóiban** foglaltakkal, meghallgatta a **könyvvizsgáló tájékoztatói**t.

A Felügyelő Bizottság a Bank **Felelős Társaságirányítási Jelentését** (2019. évi) a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság – az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján – a **2020. évi rendes Közgyűlésen javaslatot tesz a** megválasztandó **könyvvizsgáló** személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság összeállította a **vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelésé**t a 2020. évi rendes Közgyűlés részére és javaslatát a felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság a 2020. évi rendes Közgyűlést megelőzően meggyőződik arról, hogy a Bank jogszabályi kötelezettségeinek megfelelően **közzé teszi** a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság jelen előterjesztéssel előkészítette és a 2020. évi rendes Közgyűlésen előterjeszti jelentését a **2019. évi éves beszámolókról,** valamint az **adózott eredmény felhasználására** vonatkozó javaslatról**.**

A Felügyelő Bizottság a 2019. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Bank az értékvesztést és a céltartalékot az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások szabályzata alapján számolta el, illetve képezte meg.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámoló**járól rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Nyrt. éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően

- a 2019. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

  ***10.138.804 millió forintos mérleg főösszeggel,*** *valamint*

- a 2019. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót

  ***20.121.767*** **millió forintos *mérleg főösszeggel,*** *továbbá*

- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált ***nettó eredményt***

  ***193.354 millió forintos összeg***gel és

- az Igazgatóság **üzleti jelentését elfogadva**,

a fentieket a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a Bank 19.335 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.

# AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

Az Audit Bizottság (AB) a 2019. év folyamán a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve és a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában, valamint a könyvvizsgálóval való elvárt és megfelelő kapcsolattartás fenntartásában.

Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság ülésein elhangzottakon túl

- *beszámolókat hallgatott meg az előző üzleti évre vonatkozóan*
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a 2018. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet),
  - az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatról,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2018. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredmény-kimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)
  - a könyvvizsgálótól a 2018. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - a könyvvizsgálatról szóló jelentés keretében a Bank 2018. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi beszámolójáról,
  - a 2018. évi beszámoló közzéteendő lényeges adataira vonatkozóan.

  A beszámolókban foglaltakkal egyetértett, és javasolta Közgyűlés részére történő bemutatásukat.

- *nyomon követte*
  - a bank könyvvizsgálója által elfogadott közbenső beszámolókból az eredmények alakulását, a közbenső mérleg és eredmény-kimutatásban, valamint a független könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat.

- *tájékozódott*
  - az Ellenőrzési Igazgatóság 2019. évi ellenőrzési tervéről
  - az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működéséről és a rendszer továbbfejlesztéséről
  - a nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokra vonatkozó szerződések vonatkozásában született jóváhagyásokról és elutasításokról
  - a bankcsoport portfolióminőségének alakulásáról
  - a Társaság könyvvizsgálója által az előző évi beszámolóról készített könyvvizsgálói jelentés tervezetéről OTP Bank, Merkantil Bank Zrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., valamint az OTP Lakástakarék Zrt vonatkozásában

- *véleményezte és elfogadta*
  - a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot
  - az „Éves beszámoló a kockázatkezelés, a belső kontroll-mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről" című Felügyelő Bizottság elé kerülő beszámolóban foglaltakat.
  - a beszámolót az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról (tervvisszamérés), (Merkantil Bank Zrt. / OTP Jelzálogbank Zrt. / OTP Lakástakarék Zrt. Vonatkozásában

- *jóváhagyta*
  - Az Audit Bizottság jelentését a 2018. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.
  - 100.000 EUR összeget elérő nem tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokra vonatkozó igényeket

Auditor rotációs feladatok kapcsán

- *megbízta az auditor rotációs munkacsoportot*
  - a kötelező könyvvizsgáló társaság váltás kiválasztási folyamat elindításával és az információ kérés kiküldésével
  - az ajánlatkérés („RFP") kiküldésével
- *elfogadta*
  - a Tender Committee által a 2021. üzleti évtől megválasztandó könyvvizsgáló ajánlatai tekintetében készített kiértékelést, valamint annak a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelőségét
- *az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére ajánlotta*
  - döntés céljából könyvvizsgálók ajánlatát,
  - megválasztásra az Ernst & Young Tanácsadó Kft.-t, mint OTP Csoport könyvvizsgálót 2021. üzleti évtől kezdődően.

**A Közgyűlést megelőzően az Audit Bizottság megvizsgálta és értékelte** a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolót és a konszolidált éves beszámolót, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját. Elfogadja a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására vonatkozó javaslatot.

Az Audit Bizottság a 2019. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolóját a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2019. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített

- nem konszolidált beszámolóját
  ***10.138.804 millió forintos mérleg főösszeggel,***

- a konszolidált éves beszámolóját
  ***20.121.767 millió forintos mérleg főösszeggel,*** *továbbá az*

- a nem konszolidált **nettó eredményt**

  ***193.354 millió forintos összeg***gel

elfogadásra a Közgyűlés elé terjesztheti.

Az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a Bank 19.335 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.

# A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

***Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról***

***Vélemény***

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank") 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 10.138.804 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 193.354 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS") összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

***A vélemény alapja***

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé"-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

***Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések***

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

| Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület | A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások |
|---|---|
| **A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása** | |
| (Részletek az egyedi pénzügyi kimutatás 9., 29., és 34.1 jegyzetében)<br><br>Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 *Pénzügyi instrumentumok* szerint állapították meg. A várható hitelveszteségek meghatározása („ECL") szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.365.255 millió forint bruttó hitelállományt és 79.917 millió forint hitelveszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelveszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:<br><br>- az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelveszteség-modelljében tükröződik;<br><br>- az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását;<br><br>- a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők;<br><br>- feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és<br><br>- a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú szcenáriók alkalmazását. | Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:<br><br>- a Bank által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése;<br><br>- a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása;<br><br>- a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával;<br><br>- szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét;<br><br>- mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva;<br><br>- az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és<br><br>- a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése. |

***Egyéb információk***

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2019. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2019-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentieken túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért***

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló

számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

***A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

*A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*
A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 27 éve tart megszakítás nélkül.

*A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

*Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*
Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| Andrew Weekes | dr. Hruby Attila |
| Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. | Kamarai tag könyvvizsgáló |
| 1068 Budapest Dózsa György út 84/C. | Tagszám: 007118 |
| Nyilvántartási szám: 000083 | |

5/5

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

***Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról***

***Vélemény***

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank") és leányvállalatai (együtt a „Csoport") 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 20.121.767 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 412.582 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2019. december 31 én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS") összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

***A vélemény alapja***

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé"-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

***Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések***

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

| Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület | A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások |
|---|---|
| **A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása** | |
| (Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 8., 28., és 33.1 jegyzetében)<br><br>A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 *Pénzügyi instrumentumok* szerint állapították meg. A várható hitelveszteségek meghatározása („ECL") szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 11.570.314 millió forint bruttó hitelállományt és 693.317 millió forint hitelveszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelveszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:<br><br>- az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelveszteség-modelljében tükröződik;<br><br>- az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását;<br><br>- a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők;<br><br>- feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és<br><br>- a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú szcenáriók alkalmazását. | Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:<br><br>- a Csoport által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése;<br><br>- a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása;<br><br>- a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával;<br><br>- szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét;<br><br>- mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva;<br><br>- az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és<br><br>- a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése. |

2/6

| Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület | A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások |
|---|---|
| **Akvizíciók számviteli kezelése** | |
| (Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatások 38. jegyzetében)<br><br>A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint a Csoport számos akvizíciót hajtott végre és zárt le a 2019. december 31-el végződő pénzügyi évben.<br><br>Az akvizíciók során a megszerzett eszközök és kötelezettségek értékelése és az immateriális javak azonosítása jelentős hatással bír a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, továbbá jelentős szakmai megítélést igényel.<br><br>A 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő akvizíciós egyenlegek – ahogy a 38. számú jegyzet bemutatja – ideiglenesek maradnak az IFRS-ek által megengedett módon.<br><br>Az akvizíciók számviteli kezelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, figyelemmel a megszerzett eszközök és a kifizetett ellenérték nagyságára. Az alábbi megszerzett eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározása szakmai megítélés alkalmazását teszi szükségessé a Csoport részéről:<br><br>- meglévő ügyfélkör értéke;<br><br>- hitelek;<br><br>- ingatlanok, gépek, berendezések;<br><br>- márkanév értéke;<br><br>- meglévő lízingügyfelek értéke;<br><br>- egyéb eszközök és kötelezettségek. | Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:<br><br>- az akvizíció napjának vizsgálata a felvásárolt társaságok feletti irányítás megszerzése szempontjából;<br><br>- a Csoport általi kifizetett ellenérték kiértékelése hivatkozással a kapcsolódó felvásárlási megállapodásokra;<br><br>- a vételár allokáció folyamata feletti belső kontrollok kialakításának és alkalmazásának vizsgálata;<br><br>- a vezetés előzetes vételár allokációjának áttekintése. A tesztelési eljárások magukba foglalják a megszerzett eszközök és kötelezettségek azonosítása és értékelése folyamatának kiértékelését (beleértve a goodwill-t és negatív goodwill-t);<br><br>- szakértők bevonása azon célból, hogy egyeztessék a jelentős számítási paramétereket a kapcsolódó adatokhoz és független értékelésekhez, amelyeket a vezetés használt az eszközök és kötelezettségek valós értékének megállapítása során;<br><br>- a felvásárlási megállapodás áttekintése és megbizonyosodás arról, hogy az akvizíciós számviteli kezelés tükrözi az abban foglalt tényeket és körülményeket;<br><br>- a kifizetett ellenérték és felvásárlási költségek egyeztetése alátámasztó bizonyítékokhoz; és<br><br>- a konszolidált pénzügyi kimutatásokban történő közzétételek megfelelőségének értékelése. |

***Egyéb információk***

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet

2019-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált üzleti jelentésben , és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért***

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

4/6

***A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

*A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*
A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 26 éve tart megszakítás nélkül.

*A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

*Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*
Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.

| | |
|---|---|
| ..... | ..... |
| Andrew Weekes | dr. Hruby Attila |
| Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. | Kamarai tag könyvvizsgáló |
| 1068 Budapest Dózsa György út 84/C. | Tagszám: 007118 |
| Nyilvántartási szám: 000083 | |

6/6

## *1/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2019. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2019. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.*

*A Közgyűlés a Társaság 2019. évi anyavállalati mérlegét 10.138.804 millió Ft mérleg főösszeggel, és 193.354 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 19.335 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.*

*A Közgyűlés a Társaság 2019. évi konszolidált mérlegét 20.121.767 millió Ft mérleg főösszeggel, 417.250 millió Ft folytatódó tevékenységből származó nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 416.909 millió Ft. A nettó eredmény megszűnő tevékenységből -4.668 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből összesen 412.582 millió Ft.*

# A 2019. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

# Felelős Társaságirányítási Jelentés

## Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.
Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: BÉT) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.**

## 1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

### *1.1. Közgyűlés*

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.
A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

### *1.2. Vezető testületek*

**Igazgatóság**

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.
Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.
Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.
Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.
A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.
Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 7 külső tag)**.** Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentieken túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

| Az Igazgatóság tagjai | | Igazgatósági tagság kezdete | Mandátum kezdete | Mandátum vége | Külső/Belső tag |
|---|---|---|---|---|---|
| **Elnök** | Dr. Csányi Sándor | 1992. március 15. | 2016 | 2021 | Belső tag |
| **Alelnök** | Erdei Tamás | 2012. április 27. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| **Tagok** | Baumstark Mihály | 1999. április 29. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Dr. Bíró Tibor | 1992. május 15. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Dr. Gresa István | 2012. április 27. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Kovács Antal György | 2016. április 15. | 2017 | 2021 | Belső tag |
| | Dr. Pongrácz Antal | 2002. április 26. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Dr. Utassy László | 2001. április 25. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Dr. Vörös József | 1992. május 15. | 2016 | 2021 | Külső tag |
| | Wolf László | 2016. április 15. | 2016 | 2021 | Belső tag |

**Belső tagok:**

**Dr. Csányi Sándor**
**elnök-vezérigazgató**

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019 februárjától az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja, 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 870.255 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 3.555.583).

**Kovács Antal György**
**vezérigazgató-helyettes**
**Retail Divízió**

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.
2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.
2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.
2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.
2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 35.948 darab volt.

**Wolf László**
**vezérigazgató-helyettes**
**Kereskedelmi Banki Divízió**

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen.
A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.
1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke.
2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 577.521 darab volt.

**Külső tagok:**

**Baumstark Mihály**
**okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda**

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 43.600 darab volt.

**Dr. Bíró Tibor**
**főiskolai docens**

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.
2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.
1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 29.000 darab volt.

**Erdei Tamás**
**okleveles üzemgazdász**

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.
1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.
1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.
A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.
2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.
2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.
2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 19.239 darab volt.

**Dr. Gresa István**
**okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda**

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.
1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.
2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 154.012 darab volt.

**Dr. Pongrácz Antal**
**okleveles közgazda**

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.
2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt.
2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 96.501 darab volt.

**Dr. Utassy László**
**elnök-vezérigazgató**
**Merkantil Bank Zrt.**

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.
2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2018. április 4-től a Merkantil Ingatlan Lízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 145.597 darab volt.

**Dr. Vörös József**
**professzor, akadémikus**
**Pécsi Tudományegyetem**

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.
1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 154.914 darab volt.

**Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése**

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha
- igazgatósági határozat soron kívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább hat alkalommal tartja.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2019. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Igazgatósági ülések**
**2019. év**

| *Időpont* | *Jelenlévők* | *Távollévők* |
|---|---|---|
| *02.19.* | *10* | *-* |
| *03.08.* | *9* | *1* |
| *04.12.* | *10* | *-* |
| *06.12.* | *8* | *2* |
| *09.05.* | *10* | *-* |
| *09.09.* | *10* | *-* |
| *12.10.* | *10* | *-* |

Megjegyzés:
*2019. évben 7 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 145 esetben került sor határozathozatalra.*

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.
További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.
Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

**Felügyelő Bizottság**

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének, üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el. .

A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, amely tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével, díjazása megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

**Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:**

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

| A Felügyelő Bizottság tagjai | | Felügyelő Bizottsági tagság kezdete | Mandátum kezdete | Mandátum vége | Független/ Munkavállalói tag |
|---|---|---|---|---|---|
| **Elnök** | Tolnay Tibor | 1992. május 15. | 2017 | 2020 | Független tag |
| **Alelnök** | Dr. Horváth Gábor | 2005. április 29. | 2017 | 2020 | Független tag |
| **Tagok** | Bella Klára | 2019. április 12. | 2019 | 2020 | Munkavállalói küldött |
| | Michnai András | 2008. április 25. | 2017 | 2020 | Munkavállalói küldött |
| | Dr. Vági Márton | 2011. április 29. | 2017 | 2020 | Független tag |
| | Olivier Péqueux | 2018. április 13. | 2018 | 2020 | Független tag |

**Független tagok:**

**Tolnay Tibor**
**a Felügyelő Bizottság elnöke**

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.
1989-1992-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója.
1992-1994-ig a Magyar Építő Rt. vezérigazgatója, majd 1994-2015-ig elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.
2001-2015-ig az Építési Vállalkozók Országos Szövetségének elnöke.
2018-tól a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke.
1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 54 darab volt.

**Dr. Horváth József Gábor**
**a Felügyelő Bizottság alelnöke**
**ügyvéd**

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.
2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 0 darab volt.

**Olivier Péqueux**
**Groupama**

A Francia Aktuáriusi Intézeten és a Párizs-Dauphine Egyetemen szerzett diplomát.
1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként.
2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.
2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként.
2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese ként ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse.
2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2017 óta a Groupama-Avic Property Insurance Company Ltd. elnöke.
2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 0 darab volt.

**Dr. Vági Márton Gellért**
**főtitkár**
**Magyar Labdarúgó Szövetség**

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.
2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának.
Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.
2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 0 darab volt.

**Munkavállalói küldöttek:**

**Bella Klára**
**igazgató**
**Nagyvállalati Igazgatóság**

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017 óta a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatójaként tevékenykedik.
2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 0 darab volt.

**Michnai András**
**ügyvezető igazgató**

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaközemgazdász diplomát.
1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.
2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 100 darab volt.

**Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése**

A **Felügyelő Bizottság** az Alapszabályában foglaltak szerint évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést akkor is össze kell hívni, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2019. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Felügyelő bizottsági ülések**
**2019. év**

| *Időpont* | *Jelenlévők* | *Távollévők* |
|---|---|---|
| *02.15.* | *5* | *1* |
| *03.08.* | *5* | *1* |
| *05.17.* | *6* | *-* |
| *06.13* | *5* | *1* |
| *09.19.* | *5* | *1* |
| *11.21.* | *5* | *1* |
| *12.10.* | *5* | *1* |

Megjegyzés:
*2019. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 68 esetben került sor határozathozatalra.*
*Rudas Ágnes a Felügyelő Bizottsági tisztségéről 2019. április 12-i hatállyal lemondott.*
*2019. április 12-én a Bank Közgyűlése a Felügyelő Bizottság új tagjának választotta Bella Klárát.*

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítsa a belső ellenőrzési szervezetet. Feladata továbbá, hogy a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit ellenőrizze, javaslatot tegyen az évi rendes Közgyűlés számára az általa megvizsgált közgyűlés elé kerülő dokumentumok, jelentések és éves beszámolók, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadására, valamint a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.
A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása.
A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapelveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, a javadalmazási politika végrehajtásáért, és annak évenkénti belső ellenőrzéséért az Igazgatóság felel.
A Felügyelő Bizottság ülésein többek között a további témák is szerepeltek: a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, jelentés a compliance tevékenységről stb.

### *1.3 Audit Bizottság*

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. Hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálati tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá több hazai leánybank audit bizottsági teendőit is.

**Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:**

Az Audit Bizottság négy főből áll, megbízatásuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül maga választ elnököt.

| Az Audit Bizottság tagjai | | Audit Bizottsági tagság kezdete | Mandátum kezdete | Mandátum vége |
|---|---|---|---|---|
| **Elnök** | Dr. Horváth Gábor | 2007. szeptember 21.-<br>2011. április 29.<br>2014. április 25. | 2017 | 2020 |
| **Alelnök** | Tolnay Tibor | 2007. szeptember 21. –<br>2011. április 29.<br>2014. április 25. | 2017 | 2020 |
| **Tagok** | Dr. Vági Márton | 2014. április 25. | 2017 | 2020 |
| | Olivier Péqueux | 2018. április 13. | 2018 | 2020 |

**Dr. Horváth József Gábor**
**az Audit Bizottság elnöke**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Tolnay Tibor**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Olivier Pégueux**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Dr. Vági Márton Gellért**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése**

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2019. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

**Audit bizottsági ülések**
***2019. év***

| *Időpont* | *Jelenlévők* | *Távollévők* |
|---|---|---|
| *03.08.* | *3* | *1* |
| *12.10.* | *3* | *1* |

Megjegyzés:
*2019. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 20 esetben került sor határozathozatalra.*

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott a Társaság eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.
A hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

**Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak díjazása**

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

### *1.4. Az egyes bizottságok működéséről*

A speciális valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

a) A Társaság Igazgatóságának külső tagjai részvételével működő bizottságok:

Javadalmazási Bizottság
A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.
A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét ugyancsak az Igazgatóság fogadja el.

| **Javadalmazási Bizottság tagjai** | |
|---|---|
| **Elnök** | Dr. Vörös József |
| **Tagok** | Dr. Bíró Tibor |
| | Baumstark Mihály |

Jelölő Bizottság
Az Igazgatóság által 2014-ben létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

| **Jelölő Bizottság tagjai** | |
|---|---|
| **Elnök** | Dr. Bíró Tibor |
| **Tagok** | Baumstark Mihály |
| | Erdei Tamás |

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság
Az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

| **Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagjai** | |
|---|---|
| **Elnök** | Erdei Tamás |
| **Tagok** | Dr. Utassy László |
| | Dr. Vörös József |

b) **Speciális bizottság:**

Etikai Bizottság
Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által létrehozott – delegált tagokból álló – Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.
A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. A bizottság továbbá dönt a Bankot érintő, etikai bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén, illetve másodfokú eljárás keretében kivizsgálja a bejelentéseket és hoz döntést.
Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

| **Etikai Bizottság** | |
|---|---|
| **Elnök** | Baumstark Mihály |

c) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő **állandó bizottság:**

Management Committee
A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.
A Management Committee ugyanakkor biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést.

A Management Committee a saját maga által elfogadott féléves munkaterv alapján végzi munkáját, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) ülésezik. Munkarendjét ügyrendje határozza meg.

| A Management Committee tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Dr. Csányi Sándor |
| **Tagok** | Dr. Barna Zsolt |
| | Bencsik László |
| | Johancsik Tibor András |
| | Kiss-Haypál György |
| | Kovács Antal György |
| | Wolf László |
| | Dr. Csere Bálint |

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására <u>további állandó bizottságok működnek</u>:
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)
- Csoportos Értékvesztés Bizottság
- Pénzmosás Megelőző Bizottság

**Eszköz-Forrás Bizottság**

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos ügyeinek vezetői testülete.

| Eszköz-Forrás Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Bencsik László |
| **Elnökhelyettes** | Wolf László |

**Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság**

A Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A Banknak, illetve a Bank belföldi leányvállalatainak - a Bank értékesítési csatornáin értékesített - termékeivel és szolgáltatásaival, azok normatív árazásával, valamint azoknak a rendelkezésre álló különböző értékesítési csatornákon történő értékesítésével, továbbá nagyobb kampányokkal foglalkozó bizottság.

| Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Kovács Antal |
| **Elnökhelyettes** | Wolf László |

**Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság**

A Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank külföldi leánybankjai által értékesített termékeivel, szolgáltatásaival és azok árazásával, értékesítésével kapcsolatos ügyek..

| Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Kovács Antal |
| **Alelnök** | Wolf László |

**Work-out Bizottság**

A Work-out Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata a behajtási stratégia elfogadása és Igazgatóság elé terjesztése. A Work-out Bizottság döntési jogot gyakorol a Bank, valamint egyetértési jogot gyakorol a bankcsoporti külföldi leánybankok és a Merkantil Bank Zrt. valamint a leányvállalatai, továbbá az OTP Faktoring Zrt. és a külföldi leányvállalatai portfoliójában lévő veszélyeztetett megtérülésűvé vált követelések érvényesítése során. A Work-out Bizottság a nem teljesítő kitettségek általános kezelésével megbízott NPL bizottságként is működik, amely tevékenysége során előzetesen jóváhagyja, illetve felülvizsgálja a bankcsoport NPL stratégiáját és támogatja annak gyakorlati megvalósulását.

| Work-out Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Erdei Tamás |
| **Elnökhelyettes** | Szász János |

**Hitel és Limit Bizottság**

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A HLB hatásköre alapvetően a Bank, illetve a bankcsoport hitelezéssel, hitelkockázat kezeléssel kapcsolatos szabályozási, módszertani feladataira és az ügyfelekkel szembeni hitelkockázat vállalással kapcsolatos döntésekre terjed ki, valamint a hitelkockázatot vállaló bankcsoporttagok esetében az e feladatkörre kiterjedő döntési illetve egyetértési jog gyakorlását jelenti.

| Hitel és Limit Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Kiss-Haypál György |
| **Elnökhelyettes** | Wolf László |

**IT és Operációs Bizottság**

Az IT és Operációs Bizottság (ITOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a prudens, biztonságos bankcsoporti működés érdekében iránymutatást ad a Bankcsoport IT Divízió hatáskörébe tartozó beruházási stratégiájára.

| IT és Operációs Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Johancsik Tibor |
| **Elnökhelyettes** | Bencsik László |

**Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság**

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázatok, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a jogszabályok által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e.

| Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Kiss-Haypál György |
| **Elnökhelyettes** | Horváth Gábor |

**Csoportos Értékvesztés Bizottság**

A Csoportos Értékvesztés Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés, Bankcsoporti szinten.

| Csoportos Értékvesztés Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | Bencsik László |
| **Alelnök** | Kiss-Haypál György |

**Pénzmosás Megelőző Bizottság**

A Pénzmosás Megelőző Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról.

| Pénzmosás Megelőző Bizottság tagjai | |
|---|---|
| **Elnök** | dr. Csere Bálint |
| **Elnökhelyettes** | Bucsek Gábor |

Az állandó bizottságok a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Work-out Bizottság, valamint a Csoportos Értékvesztés Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

***1.5. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai*** (önéletrajz)***:***

**Dr. Csányi Sándor**
**elnök-vezérigazgató**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Dr. Barna Zsolt**
**általános vezérigazgató-helyettes**
**Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió**

Dr. Barna Zsolt pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektort érintő válságkezelésnek.
2010 óta dolgozik az OTP Csoportnál, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, melynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította. 2018. szeptember 10. napjától kezdődően az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2017-2018-ban az OTP Bank horvát leánybankjainak integrációját irányította.
2018. szeptember 1. óta az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője.
2018. szeptember 10. és 2019. március 29. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2019. március 29. óta az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2019. december 13. óta a szlovén SKB Bank Igazgatóságának tagja és 2019. december 16. óta elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 1.010 darab volt.

**Bencsik László**
**vezérigazgató-helyettes**
**Stratégiai és Pénzügyi Divízió**

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 41.756 darab volt.

**Johancsik Tibor András**
**vezérigazgató-helyettes**
**IT Divízió**

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi hátterű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.
2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.
2016. február 24-étől az OTP Bank IT és Banküzemi Divíziójának vezérigazgató-helyettese.
2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 13.153 darab volt.

**Kiss-Haypál György**
**vezérigazgató-helyettes**
**Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió**

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.
OTP törzsrészvény tulajdona 2019. december 31-én 1.776 darab volt.

**Kovács Antal György**
**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**
**Retail Divízió**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

**Wolf László**
**igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes**
**Kereskedelmi Banki Divízió**
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

### *1.6. Belső kontrollok rendszere*

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.
A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.
A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy működésük során támogassák a felső vezetést a megalapozott döntések meghozatalában.

**Ellenőrzés**

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

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.

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

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

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolókészítés és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.
A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. Negyedévente összesített jelentésben beszámol a csoport belső ellenőrzési szervezetei által végzett

vizsgálatairól, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

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

**Kockázatkezelés**

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

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket és fejlesztési programokat.
A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.
A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is. A tevékenységet a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felügyeli.

**Compliance**

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance stratégia, politika, az egyes compliance kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok, munkaterv. A compliance politika célja, hogy összefoglalja a Bank

megfelelőségével kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért a Bank felső vezetése felel.
A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

**Könyvvizsgáló**

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.
A könyvvizsgálónak adott minden, nem könyvvizsgálati szolgáltatásról az Audit Bizottság dönt és csak a Bizottság jóváhagyása esetén engedélyezett a szerződéskötés. Az Audit Bizottság negyedévente jelentést kap a nem könyvvizsgálói szerződések összetételéről és összegéről, biztosítva a könyvvizsgáló függetlenségét.
A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.
Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete („Rendelet") 17. cikkének rendelkezéseire figyelemmel a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. a 2020-as üzleti évben láthatja el utolsó alkalommal a könyvvizsgálói feladatokat. Erre figyelemmel Társaságunk az Audit Bizottság irányítása és döntése mellett, 2019. év során lefolytatta a Rendeletben szabályozott formai és tartalmi követelményeknek megfelelő tendert. Az Audit Bizottság, a tendert lefolytató és koordináló Tender Bizottság előterjesztése alapján, elfogadta a *2021. üzleti évtől megválasztandó könyvvizsgáló* kiírás kapcsán érkezett ajánlatok tekintetében készített kiértékelést, valamint annak a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelőségét.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.
Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.
Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.
A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.

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

### *1.7. Tájékoztatás*

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsó sorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2019. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

### *1.8. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése*

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a Társaság Alapszabályának (továbbiakban: Alapszabály) 8.4. pontja szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (továbbiakban: KELER Zrt.) a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele az Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik. Egy részvényes (ideértve a részvényesi képviselő útján képviselt részvényest is) kizárólag egy szavazókészülékre (szavazótömbre) jogosult.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.
További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

### *1.9. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése*

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a

Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
c) a Közgyűlés megtartásának módját;
d) a Közgyűlés napirendjét;
e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
i) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott − megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámlálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszűntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben az Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálókat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámlálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

### *1.10. Javadalmazási nyilatkozat*

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvénnyel, valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2018. évet záró Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának felülvizsgálatáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezethez igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata tartalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank és a Bankcsoportban működő intézmények (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal és a Bankcsoportban működő intézményekkel munkaviszonyban álló munkavállalók közül a management tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a kockázati profilt és eredményt jelentős mértékben befolyásoló vezetők, az egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, az ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, továbbá mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik az adott intézmény managementjének javadalmazásával. Szintén a személyi hatály alá tartoznak az összevont alapú felügyelet alá tartozó és a Bank vagy az adott leányintézmény vonatkozásában jelentős üzleti egységeknek minősülő Bankcsoporttag leányvállalatok elsőszámú vezetői és azok helyettesei, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatoknál foglalkoztatott azon munkavállalók, akiknek jövedelme a Bankcsoport, az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport, vagy az intézmény szintjén a legjobban kereső 0,3%-os szegmensbe tartozik. Azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása a Bankcsoport szintjén jelentős, a konszolidált szintű személyi hatály alá tartoznak, míg azon vezetők, akiknek a kockázati profilra gyakorolt hatása csak az intézmény által vezetett szubkonszolidált csoport vagy az intézmény szintjén jelentős, a szubkonszolidált, illetve a helyi szintű személyi hatály alá tartoznak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

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 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%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a konszolidált szintű és a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított magyarországi leányvállalati személyi kör esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított külföldi leányvállalati személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra (a mindenkori részvényárfolyamhoz igazodó összegű cash bonus kifizetésére) kerül sor.

A Banknál, az OTP Jelzálogbank Zrt-nél, az OTP Lakástakarék Zrt-nél, a Merkantil Bank Zrt-nél, az OTP Alapkezelő Zrt-nél, az OTP Faktoring Zrt-nél, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt-nél, az OTP Ingatlan Zrt-nél, az OTP Pénzügyi Pont Zrt-nél, a Merkantil Bérlet Kft.-nél, valamint az OTP Ingatlanlízing Zrt.-nél foglalkoztatott, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika konszolidált, szubkonszolidált és helyi szintű személyi hatálya alatt álló, teljesítményjavadalmazásban részesülő munkavállalók önkéntes elhatározásuk alapján jogosultak teljesítményjavadalmazásuk részvény alapú részének erejéig tagi részesedést szerezni az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás 60%-a, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben főszabály szerint 40%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – a Bank managementje esetén 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. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a Bankban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek – a menedzsment javadalmazását is magában foglaló – javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák a Bankra irányadó ágazati jogszabályok szerinti bontásban.

## A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre[1)] lebontva:

| Tárgyévi javadalmazás | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Befektetési bank | Lakossági bank | Eszközkezelés | Vállalati funkciók | Független kontroll funkciók | Egyéb tevékenység |
| (millió Ft) | | | | | |
| *380* | *1 613* | | *3 009* | *577* | *369* |

Megjegyzések:

1) A tevékenységi körök meghatározása az 38/2019. (XI.20.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:

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

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

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

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

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

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

## A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva:

| Javadalmazásban részesülők száma [1)] | Tárgyévi javadalmazás | | | Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege [3)] | | Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege [4)] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Fix javadalmazás | Teljesítményjavadalmazás [2)] | | Megszerzett jogosultság | Meg nem szerzett jogosultság | |
| | | Készpénzalapú | Részvényalapú | | | |
| (fő) | (millió Ft) | | | | | |
| *62* | *3 108* | *1 420* | *1 420* | *267* | *3 312* | *1 481* |

Megjegyzések:

1) 2019. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.

2) A 2019. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2020. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.

3) A 2018. évi teljesítményjavadalmazás első, második, harmadik és negyedik halasztott részlete és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2017. évi teljesítményjavadalmazás második, harmadik és negyedik halasztott részlete és a 2016. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete.

4) A 2019-ben elszámolt 2015. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2016. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2017. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2017. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada.

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

| 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) | | |
| 13 | 7 | 181 | 301 |

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben az OTP Bank Nyrt.-ben törvényi szabályozás feletti végkielégítésben nem részesült munkavállaló, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésben 2 fő részesült összesen 21,4 millió Ft összegben.

A 2019. év után 1 fő részesül 3,0-3,5 millió EUR, 2 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2019. december 31-ei MNB árfolyamon számítva).

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

| Név | Tisztség | Tiszteletdíj összege | | A 2019. évi pénzbeli juttatások összege |
|---|---|---|---|---|
| | | Pénzbeli tiszteletdíj | OTP törzsrészvény | |
| | | Ft/hó | db/hó[1] | (Ft) |
| **Igazgatóság** | | | | |
| Dr. Csányi Sándor | IG elnök | 810 000 | 1 000 | 9 720 000 |
| Erdei Tamás | IG alelnök (külső)[2] | 695 000 | 900 | 8 340 000 |
| Kovács Antal György | IG tag | 695 000 | 800 | 8 340 000 |
| Wolf László | IG tag | 695 000 | 800 | 8 340 000 |
| Dr. Pongrácz Antal | IG tag (külső) | 695 000 | 800 | 8 340 000 |
| Dr. 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 | --- | ---[3] |
| Dr. Vági Márton Gellért | FB tag | 1 700 000 | --- | 20 400 000 |
| Rudas Ágnes[4] | FB tag (alkalmazott) | 1 700 000 | --- | 5 723 333 |
| Bella Klára[5] | FB tag (alkalmazott) | 1 700 000 | --- | 14 676 667 |
| Michnai András | FB tag (alkalmazott) | 1 700 000 | --- | 20 400 000 |

Megjegyzések:

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

### *1.11. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése*

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2019. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.
Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

### *1.12. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása*

A Bank a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.
A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is 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. A Bank a vezető testületi tagok kiválasztására irányuló eljárás során – az előbbi elvek sérelme nélkül – szintén törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát.
A Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.
Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Bank a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.
A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van (a jelenlegi női tag mandátuma 2019. április 12-én kezdődött). A Bank menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

### *1.13. Jogi háttér*

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó OTP Bank Nyrt. az uniós, a magyar és az egyes külföldi leányvállalatok helyi jogának figyelembe vételével irányítja a Bankcsoport tagjait.
A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os OTP tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

### *1.14. Csoportstruktúra*

A Bankcsoport részét képezi az OTP Bank, annak Leányvállalatai és mindazon Vállalkozások összessége belföldön, illetve külföldön, amelyekben az OTP Bank vagy Leányvállalata közvetlen vagy közvetett módon Ellenőrző Befolyással vagy Részesedési Viszonnyal rendelkezik és amelyek egységes irányítása az alább részletezett háromszintű irányítási modell szerint történik.

### *1.15. Irányítási szerkezet*

**Az irányítási modell jellemzői**

Az OTP Bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő modellben, az országfelelősi és szakterületi mátrix irányítási rendszerben valósul meg.
Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy az eltérő piaci környezetben működő, különböző kiépültségű, méretű bankcsoport tagokból álló multinacionális szervezet irányítása egységes elvek szerint, de a helyi sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet.

**Az irányítás típusai**

*A tulajdonosi irányítás* közvetlen érdekérvényesítés, az anyavállalat törvények által biztosított tulajdonosi jogainak gyakorlását jelenti. Az anyabank a tulajdonosi érdekeit a közgyűlésen, valamint a leányvállalati testületek, illetve testületi elnökök útján érvényesíti.

*A csoportszintű irányítás* azon tevékenységek összessége, melyek során az anyabank csoportszintű egységes irányítás érdekében irányelveket határoz meg, ezek betartását kontrollálja, a csoportszintű érdekek maximális érvényre juttatását biztosítja, illetve megvalósítja az egységes csoportszintű támogatást.

*A funkcionális irányítás* azon tevékenységek összessége, melyek során az anyabank támogató/működtető/szolgáltató szakterületei tudást, tapasztalatot adnak át vagy szolgáltatást nyújtanak a leányvállalatok megfelelő szakterületeinek, illetve közvetlenül ellenőrzik azok működését.

*Az üzleti irányítás* a rendszer meghatározó eleme, tartalma a legjobb gyakorlatok csoportszintű adaptálása és az elvárt szakmai színvonalon való működés elősegítése, a csoporttagok szakmai támogatása.

### *1.16. Működési szerkezet*

**A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően**

Az Elnök-vezérigazgató a Bank napi munkáját irányítja és ellenőrzi, annak érdekében, hogy mindez a jogszabályoknak és a Bank Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően történjen.

Az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembe vételével, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják. A csoportirányítás keretrendszerének biztosításáért a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divíziót vezető általános vezérigazgató-helyettes felelős azzal, hogy a csoportszintű üzleti és funkcionális irányításért az egyes divízióvezetők, üzletágvezetők és funkcionális szakterületi vezetők is felelősséget viselnek.

### *1.17. Jelentési vonalak*

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.
A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működéséért a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felel.

## 2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.
A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

### Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

**1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.**
Igen

**1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.**
Igen

**1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.**
Igen

**1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.**
Igen

**1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.**
Igen

**1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.**
Igen

**1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.**
Igen

**1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.**
Igen

**1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.**
Igen

**1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.**
Igen

**1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.**
Igen

**1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.**
Igen

**1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.**
Igen

**1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.**
Igen

**1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.**
Igen

**1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.**
Igen

**1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.**
Igen

**1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.**
Igen

**1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottság véleményezte.**
Igen

**1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.**
Igen

**1.5.2.1. Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.**
Igen

**1.5.2.2. A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.**
Igen

**1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.**
Igen

**1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).**
Igen

**1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.**
Igen

**1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.**
Igen

**1.5.6. Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.**
Igen

**1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.**
Igen

**1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.**
**Igen**

**1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.**
Igen

**1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.**
Igen

**1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.**
Igen

**1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.**
Igen

**1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.**
Igen

**1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.**
Igen

**1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.**
Igen

**1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.**
Igen

**1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.**
Igen

**1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.**
Igen

**1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.**
Igen

**1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.**
Igen

**1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.**
Igen

**1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.**
Igen

**2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.**
Igen

**2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.**
Igen

**2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.**
Igen

**2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.**
Igen

**2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.**
Igen

**2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.**
Igen

**2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.**
Igen

**2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.**
Igen

**2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.**
Igen

**2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.**
Igen

**2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.**
Igen

**2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.**
Igen

**2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.**
Igen

**2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.**
Igen

**2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.**
Igen

**2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.**
Igen

**2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.**
Igen

**2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.**
Igen

**2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.**
Igen

**2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.**
Igen

**2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.**
Igen

**2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.**
Igen

**2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.**
Igen

**2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.**
Igen

**2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.**
Igen

**2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.**
Igen

**2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.**
Igen

**2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.**
Igen

**2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.**
Igen

**2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.**
Igen

**A Javaslatoknak való megfelelés szintje**

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

**1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.**
Igen

**1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.**
Igen

**1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.**
Igen

**1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.**
Igen

**1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.**
Igen

**1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.**
Igen

**1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.**
Igen

**1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.**
Igen

**1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.**
Igen

**1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.**
Igen

**1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.**
Igen

**2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.**
Igen

## *2/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2019. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.*

# A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján, valamint az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában foglaltak szerint a társaság legfőbb szerve évente napirendjére tűzi az Igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett tevékenységük értékelését, és határoz a felmentvény számukra történő megadásáról.

Az OTP Bank Nyrt**. Igazgatósága** a Bank ügyvezetését ellátó, vezető tisztségviselőkből álló testület.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága Közgyűlési elfogadásra jelen előterjesztés keretében előkészítette az Igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett tevékenységük értékelését, majd javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2019. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, és folyamatosan tájékozódott a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzleti tevékenységéről.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és a Felügyelő Bizottság elnökének/alelnökének az Igazgatóság ülésein való személyes részvételét követően az alábbi megállapításokat teszi;

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt év folyamán a jogszabályokban számára előírt kötelező feladatokra, az Alapszabályban előírtakra, továbbá a Bank üzletpolitikai tervére és a saját ügyrendjében megfogalmazott elvárásokra épülő munkaterve alapján rendszeresen ülésezett, határozatokat és döntéseket hozott, majd számon kérte azok teljesítését.
- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága elkészítette és közgyűlési jóváhagyásra előkészítette a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti, 2018. évre vonatkozó anyavállalati és konszolidált beszámolóit.

A Felügyelő Bizottság a 2019. évi Közgyűlésen személyesen győződött meg arról, hogy

- Az Igazgatóság beszámolt a Bank 2018. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről.
- Az Igazgatóság eleget téve a Polgári Törvénykönyv 3:289. §-ában foglalt kötelezettségének, az éves rendes Közgyűlésen előterjesztette a Felügyelő Bizottság által véleményezett és jóváhagyott 2018. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

  A BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottsága 2018-ban átdolgozta és aktualizálta a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokat. Az Igazgatóság a 2019. évi Közgyűlés elé kerülő Felelős Társaságirányítási Jelentésében az új Ajánlásoknak megfelelően foglalta össze a részvénytársaság által az előző üzleti évben követett felelős vállalatirányítási gyakorlatot és nyilatkozott arról, hogy a társaságirányításról készített szöveges nyilatkozata aktualizálásra került, valamint az új Ajánlásoknak, javaslatoknak történő megfelelés kapcsán minden feltett kérdésre „Igen”-nel tud válaszolni.
- Az Igazgatóság a Közgyűlés elé terjesztette - a Felügyelő Bizottság előzetes véleményezését követően - a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról is, hogy

- A Polgári Törvénykönyv 3:272. §-ában megfogalmazott elvárásoknak megfelelően az Igazgatóság intézkedett a Bank 2018. évi beszámolóinak, továbbá az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatainak közzétételéről.
- A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a vonatkozó Európai Parlament és a Tanács rendelete alapján az Igazgatóság eleget tett a nyilvánosságra hozandó információs közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatosan is.

A Felügyelő Bizottság megállapította továbbá, hogy

- A Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak 1.6.2 pontjának való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága éves gyakorisággal felméri a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

  Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága egyetért azzal, hogy a Felelős Társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőségű a Társaság működésének átláthatósága, valamint az általa követett *nyilvánosságra hozatali gyakorlat,* amely kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatás stratégiai jelentőséggel bír, mivel az erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát, valamint biztosítja a piac szereplői részére a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk rendelkezésre állását a Társaság működésének megítéléséhez.

  A Társaságra vonatkozó jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde előírásainak betartása mellett az Igazgatóság biztosította, hogy a társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások – lehetőség szerint – a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal is összhangban legyenek.

  A Felügyelő Bizottság a részére bemutatott dokumentumok alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a 2019-ben esedékes nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságának felülvizsgálatát elvégezte, és a folyamatokat hatékonynak találta, amelyek nem csak a jogszabályoknak és a belső szabályozássoknak felelnek meg teljes körűen, hanem a befektetői elvárásoknak is.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a fentieken túlmenően az előző üzleti évben többek között

*Nyomon követte*

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a Bankcsoport portfolió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a három milliárd forint ügyletértéket meghaladó új kötelezettségvállalásokat,
- az 1 milliárd forint feletti és Stage3-ban levő kockázatvállalásokat,
- a Bank működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktuális kérdéseket.

*Döntést hozott*

- az egyes leányvállalatok illetve az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkehelyzetével kapcsolatosan, továbbá
- részesedések megvásárlásáról, értékesítéséről, valamint
- a limitek felülvizsgálatával kapcsolatosan, és
- az ügyféllimitek, partnerlimitek megállapításáról és módosításáról,
- belső hitelek igénybevételéről,
- a cégjegyzési jogosultságok megadásáról.

*Döntést hozott továbbá*

- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Így többek között a Szervezeti és Működési Szabályzat, a Kockázatvállalási, az Országkockázat kezelési-és a Partnerminősítési szabályzat, a fedezetértékelési szabályzat, a befektetési szabályzat módosításairól.
  Ezen túlmenően az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzési rendje című szabályzat módosítására vonatkozó javaslatról, továbbá az Összeférhetetlenségi szabályzat, a bennfentes kereskedelemről szóló szabályzat és a Személyes ügylet szabályzat módosításainak elfogadásáról, valamint a jogszabályi felsorolásban nem kiemeltként kezelt számos szabályzat módosításáról.
- az OTP Csoport kockázatvállalási Stratégiájának aktualizálásáról (2017-2019),
- a fogyasztóvédelmi ajánlásoknak történő megfelelésre készített „Új termék politika" felülvizsgálatáról készített előterjesztésben foglaltakról,
- a Hpt. előírásának való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. Ellenőrzési Igazgatóságának működését szabályozó dokumentumban rögzített feladatok és az ellenőrzési eljárások felülvizsgálatáról, továbbá a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelmények és a rendelkezésére bocsátandó informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelésről,
- az alelnöki pozíció létrehozásáról és Közgyűlés elé terjesztéséről.

*Elfogadta*

- a Csoportszintű működési kockázatkezelési tevékenységről szóló beszámolót,
- az OTP Csoport belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát bemutató riportot,
- az OTP Csoport Kockázati Stratégiáját a 2020-2022 időszakra vonatkozóan, továbbá
- a 2017-2019. évi behajtási stratégia teljesüléséről készült beszámolót és a bemutatott eredményeket,
- „az OTP Bank csoportszintű behajtási központjának kialakítása, a Bankcsoport 2019-2021. évi NPL stratégiája, valamint a faktoring portfólió átcsoportosításának lehetőségei" című előterjesztésben foglaltakat,
- az Ingatlanhitelezés középtávú stratégiáját,
- az MNB vizsgálatok nyomán született intézkedési tervben foglaltak feladatok teljesítésének ellenőrzéséről készített jelentéseket, valamint
- az OTP Bankcsoport helyreállítási tervének 2019. évi felülvizsgálatáról bemutatott előterjesztést, továbbá
- a módosított Etikai Kódexet,
- az OTP Bank Nyrt. Compliance Stratégiáját,
- az OTP Bank Nyrt. Compliance Politikáját
- az OTP Bank Nyrt Biztonságpolitikáját, és
- a magyar operáció (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, Merkantil Bank, Ingatlanlízing, Lakástakarék) 2020. évre vonatkozó Hitelezési Politikáját és
- az OTP Bankcsoport 2020. évi üzleti, pénzügyi tervét.

*Megtárgyalta az alábbi előterjesztéseket:*

- az éves rendes Közgyűlés elé kerülő beszámolókat, javaslat-előterjesztéseket,
- a Bank 2018. évre vonatkozó beszámolóit és könyvvizsgálói jelentéseit,
- a 2018. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést,
- a saját részvények megszerzéséről szóló beszámolót,
- a Javadalmazási Bizottság 2018. évi tevékenységéről, valamint az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának 2018. évi megvalósításáról és éves felülvizsgálatáról, továbbá a Javadalmazási Politika módosításáról szóló előterjesztéseket, továbbá
- negyedévente a bankcsoport szintű beszámolókat az ellenőrzési szervezetek lezárt vizsgálatairól és
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok compliance és biztonsági helyzetéről szóló beszámolót.

*Tájékoztatást kapott*

- a 2018. évi csoporttagi beszámolókról,
- az OTP Csoport teljesítményéről,
- a CKB aktuális pozíciójáról a montenegrói gazdaságban, és a további fejlődés stratégia lehetőségeiről az integrációs folyamaton keresztül,
- a vállalati hitelfolyamat átalakításáról, megújításáról,
- a belsőhitel engedélyezési folyamat egyszerűsítése érdekében megtett lépésekről,
- a kockázatkezelés, a belső kontroll-mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről, továbbá
- az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveiről,
- az OTP Bank Nyrt. vezető testületei tagjaira és a testületek tevékenységére, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés 2018. üzleti évi értékelésének megállapításairól,
- az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2019. év folyamán a fentiekben bemutatottak szerint eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság javasolja az Igazgatóság tagjai számára az elmúlt üzleti évben végzett tevékenységük értékelését követően a felmentvény Közgyűlés részéről történő megadását.

## *3/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2019. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2019. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.*

# A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A Közgyűlés döntése értelmében 2019. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezte az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát. Ezen belül nemcsak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló auditálásában vettek részt, de sikeresen segítették egyedi és konszolidált negyedéves, nem auditált beszámolók elkészítését, és elvégezték negyedéves közbenső mérleg, illetve az év végi beszámolók auditálását. Ennek alapján javasoljuk 2020. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálási munkákkal történő megbízását, valamint javasoljuk a bázishoz képest 4,8%-os díjemelés figyelembevételével megállapított könyvvizsgálói díjazás elfogadását.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152. § (3) bekezdés b) pontja alapján az OTP Bank Nyrt. 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság nevében a következőket javaslom:

1. A könyvvizsgáló társaság: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083)
   1068 Budapest, Dózsa György. u. 84/c.

   A könyvvizsgáló személye: Horváth Tamás
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 003449)

   Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: Molnár Gábor
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007239)

2. .A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja összesen:

   **70.350.000 Ft + ÁFA**

   Ebből:

   EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA: 55.914.000 FT + ÁFA
   KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA: 14.436.000 FT + ÁFA

## *4/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

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

*A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Horváth Tamás, 003449 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Molnár Gábor, 007239 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.*

*A Közgyűlés a 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 70.350.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 55.914.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 14.436.000 Ft + ÁFA.*

# JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY 8.33.20. PONTJÁNAK MÓDOSÍTÁSÁRA

## Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály 8.33.20. pontjának módosítására

A módosítás indoka jogszabályváltozás: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2019-ben hatályba lépett és 2020-as Közgyűlésen már alkalmazandó módosítása. Ez alapján a Közgyűlés hatáskörébe tartozik a javadalmazási politikáról szóló véleménynyilvánító szavazás.

## A javaslatok megjelenítése

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az <u>új szövegrészek</u> dupla aláhúzással, a ~~törölt részek~~ áthúzással jelölve.

**[8.§ A Társaság Közgyűlése]**

[8.33. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:]

20. <u>véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáról, valamint véleménynyilvánító</u> döntés a vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, valamint <u>a Hpt. által meghatározott munkavállalók</u> ~~vezető állású munkavállalók~~ hosszú távú díjazásának és ösztönzési rendszerének irányelveiről, kereteiről ~~(Javadalmazási Irányelvek)~~;

**Indokolás:**

Az Alapszabály módosítását a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) módosítása és a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény hatálybalépése indokolja. A módosítás megjeleníti a Ptk. 3:268. § (2) bekezdése szerinti közgyűlési hatáskört, amely alapján nyilvánosan működő részvénytársaság esetén a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a javadalmazási politikáról való véleménynyilvánító szavazás. A Ptk. szerint a javadalmazási politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a közgyűlés napirendjére kell tűzni. A módosítás fenntartja azt az eddigi gyakorlatot, hogy a Közgyűlés dönt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti javadalmazási politikáról is.

***5/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 8.33.20 pontjának módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.*

# FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSA

**JAVASLAT FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSÁRA**

Tekintettel arra, hogy a Felügyelő Bizottság tagjainak mandátuma a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig szól, így szükséges tagjainak megválasztása.

TOLNAY TIBOR
DR. HORVÁTH JÓZSEF GÁBOR
OLIVIER PÉQUEUX
DR. VÁGI MÁRTON GELLÉRT

*Munkavállalói küldöttek:*

BELLA KLÁRA
MICHNAI ANDRÁS

***6/1/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

***6/2/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

***6/3/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

***6/4/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

***6/5/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

***6/6/2020.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

*A Közgyűlés Michnai András urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.*

# AUDIT BIZOTTSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSA

**JAVASLAT AUDIT BIZOTTSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSÁRA**

Tekintettel arra, hogy az Audit Bizottság tagjainak mandátuma a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig szól, így szükséges tagjainak megválasztása.

TOLNAY TIBOR
DR. HORVÁTH JÓZSEF GÁBOR
OLIVIER PÉQUEUX
DR. VÁGI MÁRTON GELLÉRT

***7/1/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

***7/2/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

***7/3/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

***7/4/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.*

# JAVASLAT OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJÁRA ÉS A CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE

# AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseihez, értékeihez és hosszú távú érdekeihez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

## 1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak.

## 2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Uniós előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítése érdekében a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente három alkalommal értékelést végez a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A Bank a minőségi és mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

**A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak** azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján, valamint a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásai szerint a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz a következő szempontok figyelembevétele mellett:

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi vagy ennek lehetőségét ki nem záró minőségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról – a vonatkozó jogszabály előírásától függően – a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.

- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlónak.
- Azon személyeket, akiket a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

## 3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazási politikára vonatkozó alapdöntéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedi le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok önálló javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak** az ABAK-irányelv (2011/61/EU irányelv) előírásainak való megfelelés érdekében.

## 4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás 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 alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály szerint az alapbér valamint a valamennyi azonos helyzetben lévő munkavállalót azonos feltételek mellett megillető juttatások. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank általános vezérigazgató-helyettesére. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát. E korlát figyelembevétele mellett a teljesítményjavadalmazásnak az általános bónuszkeret megállapítása, illetve az általános és a kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén elérhető maximális aránya egyénenként kerül megállapításra.

Az általános bónuszkeret megállapítása esetén a teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

| | | Szintek | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1. szint | | 2. szint | | 3. szint | | 4. szinttől | |
| | | min. | max. | min. | max. | min. | max. | min. | max. |
| Pozíció típusa | Üzleti | 30% | 40% | 20% | 40% | 11% | 40% | 0% | 25% |
| | Támogató | - | - | 20% | 40% | 0% | 34% | 0% | 25% |
| | Kontroll | - | - | 20% | 40% | 0% | 34% | 0% | 25% |

A bankcsoportban működő intézménynek nem minősülő leányvállalatok esetén a teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeret tekintetében megállapított arányai az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

| Szintek | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. szint | | 2. szint | | 3. szinttől | |
| min. | max. | min. | max. | min. | max. |
| 14% | 40% | 7% | 40% | 0% | 30% |

Kivételes bónuszkeret megállapítása esetén az érintett vezető tisztségviselőt vagy munkavállalót a kivételes bónuszkeretből megillető teljesítményjavadalmazás főszabály szerint nem haladhatja meg az egyén általános bónuszkeret alapján megállapított teljesítményjavadalmazásának 50%-át.

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.

## 5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

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

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC+ mutató (kockázattal korrigált ROE/COE) vagy a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.[1]

A csoportszintű RORAC+ mutató a tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos megtérülést méri, a csoportszintű RORAC mutató a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri, míg az EVA mutató a bankcsoport nominális értékteremtését méri a csoport által termelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke elvárt hozamának különbségeként.

A teljesítmény értékeléséhez választott bankcsoporti szintű mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bankcsoport eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

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. A bankcsoporti, illetve intézményi szintű pénzügyi mutatók tolerancia küszöböt elérő értéke esetén kizárólag a Felügyelő Bizottság jogosult a mért teljesítménytől eltérő teljesítmény elismerésére, a teljesítést negatívan befolyásoló objektív körülmény fennállása esetén.

## 6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről (általános bónuszkeretről) az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt. A Felügyelő Bizottság az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén kivételes bónuszkeret megállapításáról is 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.

Az általános bónuszkeret vonatkozásában a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporti leányvállalatok első számú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület,

[1] A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az első számú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontja ismeretében az első számú vezető

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról döntött, az e bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságról és a juttatás mértékéről az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt.

A banki alkalmazott vezetők és az Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a kivételes bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságra és annak mértékére, míg a Bankcsoporti leányvállalatok további munkavállalói esetében a felosztható keretösszegre az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a vezérigazgató-helyettesek – és szükség szerint az érintett Bankcsoporti leányvállalat vezető testületi elnökének – bevonásával tesz javaslatot.

A javaslat alapján a kivételes bónuszkeretből történő kifizetésre vonatkozó tényleges döntést a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója hozza meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg. A Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a döntést a tulajdonosi jogokat irányító testület, míg a Bankcsoporti leányvállalatoknál alkalmazott további vezetők esetében a döntést az adott leányvállalat elsőszámú vezetője és tulajdonosi irányító testületének elnöke együttesen hozza meg.

## 7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

### *7.1 Alapelvek*

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. Az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeretből elérhető aránya alapján kerül meghatározásra. A kivételes bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összegének legfeljebb 50%-a lehet.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. Az Európai Unió területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és 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 szakértőnek szükséges jóváhagynia. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és 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. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.

- Amennyiben az OTP törzsrészvény juttatása vagy az azzal egyenértékű pénzbeli kifizetés valamely Európai Unió területén működő külföldi leányvállalat esetén jogszabály előírása, vagy a külföldi pénzügyi felügyelet gyakorlata alapján nem lehetséges, továbbá ha a helyi adójogi előírások az OTP törzsrészvény formájában nyújtott juttatást a pénzbeli juttatási formával szemben lényegesen magasabb adóteherrel sújtják, a leányvállalat jogosult azt a Bizottság 527/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírásainak megfelelő eszköz nyújtásával is helyettesíteni, illetve a konszolidált szinten azonosított munkavállalókra az Európai Unió területén kívüli székhellyel rendelkező leányvállalatokra irányadó, fenti szabályokat alkalmazni.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javadalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavadalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 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 kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérésre az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettese jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a leányvállalat első számú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges.
- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 50.000 EUR összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 25%-os arányt képvisel. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés, részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba. A bankcsoport konszolidált szintű kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalói körben a szabályok arányos alkalmazására nincsen lehetőség.

### *7.2 Elszámolási szabályok*

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével – az MRP javadalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.
- A Bankcsoporti Javadalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.

# AZ OTP BANK NYRT. HOSSZÚ TÁVÚ RÉSZVÉNYESI SZEREPVÁLLALÁS ÖSZTÖNZÉSÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY SZERINTI JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: ***„Bank”***) a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikája (a továbbiakban: ***„Javadalmazási Politika”***) úgy került kialakításra, hogy az megfelelően ösztönözze mind a stratégiai, mind a működési célkitűzések megvalósítását, egyúttal biztosítsa a hazai és nemzetközi jogszabályoknak történő megfelelést.

A Bank Javadalmazási Politikája támogatja a társaság értékeit, hosszútávú célkitűzéseit, érdekeit és fenntarthatóságát, ennek részeként elősegíti a hatékony és eredményes kockázatkezelést, valamint biztosítja, hogy ne kerülhessen sor a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó mértékű kockázatok vállalására. Mindezek elősegítése érdekében a Bank Javadalmazási Politikája, illetve gyakorlata részét képezik az alábbiak:

- A vezetők javadalmazása értékteremtésen alapul. Ösztönözi a magas teljesítményt, a Bank stratégiájával összhangban álló, megfelelő mértékű kockázatvállalást, valamint a Bank hosszútávú érdekeit szolgáló felelősségteljes magatartást (pl. a teljesítménymérési struktúra kialakításával, pénzügyi- illetve nem pénzügyi mutatók alkalmazásával olyan ösztönzők kialakítása, mely összehangolja a vezetők egyéni érdekeit a bank hosszútávú érdekeivel).
- A részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás biztosítja a vezetők egyéni érdekeinek, valamint a részvényesek és a társaság hosszútávú érdekeinek összhangját azáltal, hogy szavatolja a részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás jogosultjainak hosszútávú elköteleződését, illetve érdekeltté teszi őket a bank fenntartható, hosszú távon eredményes működésében.
- Célkitűzés, hogy a Bank felsővezetése olyan megfelelő készségekkel és kompetenciákkal rendelkező, jó üzleti hírnévvel rendelkező vezetőkből álljon, akik hozzájárulnak a társaság hosszútávú sikeréhez és stratégiájának megvalósításához (ideértve különösen az ezen értékekhez igazodó kiválasztási szempontok alkalmazását valamint a piaci viszonyokhoz, képzettséghez, és a feladat komplexitásához igazodó, versenyképes bérezés alkalmazását a megfelelő vezetők megszerzése és megtartása érdekében).
- Szintén a hosszútávú értékteremtést és fenntarthatóságot, továbbá az etikus viselkedést segítik elő a teljesítményjavadalmazás többéves halasztását, illetve utólagos kockázati korrekcióját biztosító előírások. Ezen előírások a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot nem csak a megítélés pillanatában, hanem az egyes halasztott részletek kifizetését megelőzően (a halasztási ciklus minden egyes évében) vizsgálják, mely lehetővé teszi, hogy a teljesítménymérési folyamat valóban hosszútávú eredményeken alapuljon, illetve a már kifizetett teljesítményjavadalmazás indokolt esetekben visszakövetelhető legyen.

## I. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA HATÁLYA

A Bank Javadalmazási Politikájának hatálya a jogszabályi előírásokkal összhangban a Bank Igazgatóságának Elnökére, Alelnökére és tagjaira, a Felügyelő Bizottságának Elnökére, Alelnökére és tagjaira, valamint a Bank elsőszámú vezetőjére (Elnök-vezérigazgatójára) és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban együttesen: ***„Igazgatók”***) terjed ki. Amennyiben a Bank Alapszabályának felhatalmazása alapján az Igazgatóság úgy döntene, hogy az Igazgatóság elnöki és a Bank vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be, a jelen Javadalmazási Politika előírásait a vezérigazgatóra is alkalmazni kell.

Az Igazgatókra irányadó javadalmazási szabályok alkalmazása szempontjából az alábbi személyi csoportokat szükséges elkülöníteni:

- ***Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók:*** az Igazgatóság Elnöke, Alelnöke és tagjai (a továbbiakban együttesen: ***„igazgatósági tagok”***), valamint a Felügyelő Bizottság Elnöke, Alelnöke és tagjai (a továbbiakban együttesen: ***„felügyelő bizottsági tagok”***).
- ***A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók:*** az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató), a vezérigazgató-helyettesek (köztük a belső igazgatósági tagok) és a munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok.
- ***A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók:*** a külső igazgatósági tagok és a független felügyelő bizottsági tagok.

Amennyiben egy adott Igazgató egyszerre több személyi csoportnak is részese, a jelen Javadalmazási Politikának az adott Igazgató szempontjából releváns személyi csoportokra irányadó javadalmazási szabályait ezen Igazgató esetében együttesen kell alkalmazni.

A Bank Javadalmazási Politikája azzal a nappal lép hatályba, amelyik napon az a Közgyűlés elé terjesztésre kerül véleménynyilvánítás céljából, de annak előírásait csak a 2021. üzleti évtől kezdődően kell alkalmazni.

A Bank Javadalmazási Politikáját legalább négyévente a Közgyűlés elé kell terjeszteni, így a jelen Javadalmazási Politikát legkésőbb a 2023. üzleti évet záró Közgyűlés időpontjáig felül kell vizsgálni.

## II. A JAVADALMAZÁS ELEMEI, A RÖGZÍTETT ÉS A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ARÁNYA

Az Igazgatók javadalmazása rögzített, változó és rendkívüli elemekből állhat.

Az Igazgatók javadalmazásának **rögzített elemei** közé az alábbi juttatások tartoznak:

- A Vezető testületi tagnak minősülő Igazgatók esetében a *tiszteletdíj*:
  - Az igazgatósági tagok esetében a tiszteletdíj pénzbeli és részvényalapú juttatásból áll. A részvényalapú juttatás 50%-a tekintetében az igazgatósági tagokat a mandátumuk lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség terheli.
  - A felügyelő bizottsági tagok esetében a tiszteletdíj kizárólag pénzbeli juttatásból áll.
- A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében *az alapbér*.
- Amennyiben valamely külső igazgatósági taggal az igazgatósági tagságából eredő feladatain túlmutató egyedi feladat ellátására megbízási szerződés megkötésére kerül sor, a *megbízási díj*.
- Az igazgatósági tagok és a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetén a valamennyi azonos helyzetben lévő vezetőt egyenlő feltételek mellett megillető *pozícióhoz kötődő juttatások*.
- A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetén a *valamennyi munkavállalót egyenlő feltételek mellett megillető juttatások*.

Az Igazgatók javadalmazásának **változó elemei** közé az alábbi juttatások tartoznak:

- A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók esetén a javadalmazásnak nincsenek változó elemei.
- A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvekkel összhangban biztosított teljesítményjavadalmazás.

Az Igazgatók javadalmazásának **rendkívüli elemei** nem minősülnek rendszeres juttatásnak, azok a munkajogviszony létesítéséhez vagy megszüntetéséhez kapcsolódhatnak, így ilyen juttatási elemre kizárólag a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók szerezhetnek jogosultságot.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók **munkaviszony létesítéséhez kapcsolódó juttatásai** a garantált bónusz és az előző szerződésből történő kivásárlás lehetnek. Az ilyen, munkaviszony létesítéséhez kapcsolódó juttatások kifizetésére kizárólag a munkaviszony első létesítésekor kerülhet sor és annak mértéke az éves alapjavadalmazást nem haladhatja meg.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók **munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó juttatásai** az alábbiak lehetnek:

- A Munka Törvénykönyve szerint kötelezően fizetendő juttatások: végkielégítés, felmentési időre járó távolléti díj, fel nem használt szabadságnapok pénzbeli megváltása.
- A Javadalmazási Politika előírásai alapján egységes elvek szerint fizetett végkielégítés.
- Versenytilalmi kötelezettségvállalásért fizetett arányos ellenérték.

**A rögzített és változó javadalmazás aránya** az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

- A *Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók esetében* a javadalmazás 100 százalékban rögzített javadalmazás, változó javadalmazás megállapítására és kifizetésére nem kerülhet sor.
- Az *Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek (köztük az Igazgatóság belső tagjai) esetében* az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek szerinti általános- és a kivételes bónuszkeret megállapítása esetére is meghatározásra kerül az alábbiak szerint:
    - Amennyiben egy adott üzleti évben kizárólag az általános bónuszkeret megállapítására kerül sor, a rögzített javadalmazás és a változó javadalmazás aránya 60%-40%. A változó javadalmazás mértéke ezt az arányt – legfeljebb 50-50% rögzített- és változó javadalmazás arányig – egy adott Igazgató esetén akkor haladhatja meg, hogyha egy másik Igazgató teljesítményjavadalmazása az előbbi Igazgató teljesítményjavadalmazás növekményével azonos mértékben csökkentésre kerül.
    - Amennyiben az általános bónuszkeret mellett a kivételes bónuszkeret megállapítására is sor kerül, a rögzített javadalmazás és a változó javadalmazás aránya 50-50% azzal, hogy a változó javadalmazás aránya a megállapított kivételes bónuszkerettől függően ennél alacsonyabb is lehet.
- A *Felügyelő Bizottság munkavállalói küldött tagjai* bár a Felügyelő Bizottsági tagságuk alapján nem jogosultak változó javadalmazásra, a Bankban ellátott munkakörük alapján változó javadalmazásra jogosultságot szerezhetnek. A munkavállalói küldöttek rögzített és változó javadalmazásának aránya minden esetben a munkavállalóként ellátott feladatokhoz és felelősséghez kapcsolódóan kerül a Bank Felügyelő Bizottsága által meghatározásra. Mivel előre nem látható, hogy milyen feladatokkal és felelősségekkel rendelkező munkavállalói küldött kerül a Felügyelő Bizottságba delegálásra, a Felügyelő Bizottság munkavállalói küldött tagjai esetében a munkaviszonyra tekintettel fizetett rögzített és változó javadalmazás arányát a jelen Javadalmazási Politikában előre rögzíteni nem lehet. Garanciális szabályként rögzíthető ugyanakkor, hogy a Felügyelő bizottság munkavállalói küldött tagjai esetében se haladhatja meg az éves változó javadalmazás aránya az éves rögzített javadalmazást, valamint a Felügyelő Bizottság indokolt esetben jogosult arra is, hogy a munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tag részére egyáltalán ne állapítson meg változó javadalmazást. Amennyiben a munkavállalói küldött számára változó javadalmazás megállapítására sor kerül, azt a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvekkel összhangban szükséges a részére megállapítani és kifizetni.

## III. AZ IGAZGATÓK RÉSZÉRE BIZTOSÍTHATÓ JUTALMAK ÉS EGYÉB JUTTATÁSOK

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók esetében változó javadalmazás megállapítására (ideértve a prémiumokat és jutalmakat is) nem kerülhet sor.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvekkel összhangban biztosított változó javadalmazásra (prémiumra) szerezhetnek jogosultságot célmegállapodás és teljesítményértékelés alapján.

Az Igazgatók az alábbi, rögzített javadalmazásnak minősülő *pozícióhoz kötött juttatásokra* jogosultak:

a) személyi használatú informatikai eszközök,

b) személyi használatú mobiltelefon készülék és mobiltelefon használati limitek,

c) utazási- (baleset-) és egészségbiztosítások,

d) egészségügyi ellátás költségeinek megtérítése,

e) üdülés a Bankcsoport tulajdonában álló létesítményben,

f) képzés-oktatás biztosítása,

g) kiküldetés esetén utazás, szállodai elhelyezés, dologi költségtérítés és napidíj biztosítása,

h) egészségbiztosítási csomag az Igazgató családja részére.

Az igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottság elnöke, az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek rögzített javadalmazásnak minősülő pozícióhoz kötött juttatásként személyhez kötődő reprezentációs költségkeret használatára is jogosultak.

Az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek a fenti juttatásokon túlmenően az alábbi rögzített javadalmazásnak minősülő *pozícióhoz kötött juttatásokra* is jogosultak:

a) személyi használatú járművek és azokhoz kapcsolódóan járművezető biztosítása,

b) kockázati életbiztosítás.

Az Elnök-vezérigazgató a fenti juttatásokon túlmenően az alábbi rögzített javadalmazásnak minősülő *pozícióhoz kötött juttatásokra* is jogosult:

a) évente egy általános orvosi vizsgálat költségeinek megtérítése,

b) munkahelyen kívüli munkavégzés (távmunka) feltételeinek kialakítása és az ezzel kapcsolatos költségek megtérítése,

c) nyelvi készségek szinten tartásával összefüggő költségek megtérítése és e célból munkaidő-kedvezmény biztosítása,

d) az Elnök-vezérigazgatóval utazó egy családtag utazási- és szállásköltségének megtérítése.

Amennyiben külső igazgatósági taggal az igazgatósági tagságából eredő feladatain túlmutató egyedi feladat ellátására megbízási szerződés megkötésére kerül sor, e megbízási szerződésben a részére személyi használatú jármű és járművezető is biztosítható, amely rögzített javadalmazásnak minősül.

A munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok főszabály szerint a munkakörük besorolása alapján jogosultak pozícióhoz kötött juttatásokra, valamennyi olyan munkavállalóval azonos feltételek szerint, akikkel azonos besorolási szinten dolgoznak. Ez alapján lehetséges, hogy a munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok – az adott besorolási szinthez igazodó – személyhez kötődő reprezentációs költségkeretre, illetve személyi használatú járműre is jogosultak lehetnek.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók jogosultak a fentiek mellett minden olyan rögzített javadalmazásnak minősülő juttatásra, amelyet a Bank egyenlő feltételek mellett biztosít a Bank összes munkavállalója részére, mely különösen az alábbi juttatási elemeket foglalja magában:

a) éves cafeteria keretösszeg,

b) egészségpénztári hozzájárulás,

c) önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás,

d) jubileumi jutalom.

## IV. AZ IGAZGATÓKKAL KÖTÖTT, MUNKAVÉGZÉSRE IRÁNYULÓ SZERZŐDÉSEK JELLEMZŐI

### 1. A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók a társasági jogi előírásokkal összhangban bármikor indokolás nélkül visszahívhatóak, illetve tisztségükről bármikor lemondhatnak.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókat felmondási idő nem illeti meg.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók az ott meghatározottak szerint jogosultak a jelen Javadalmazási Politika II. fejezetében és III. fejezetében foglaltak szerinti juttatásokra.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók a jogviszony megszüntetése esetén külön díjazásban nem részesülnek.

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók nem jogosultak kiegészítő nyugdíj- vagy korengedményes nyugdíjazási rendszerben részt venni.

### 2. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók munkaviszonya a Munka Törvénykönyve előírásaival összhangban szüntethető meg.

A Bankkal határozatlan időtartamú munkaviszonyban álló Igazgatók egységesen, az alábbiak szerint számított felmondási időre jogosultak:

| *Az OTP Bank Nyrt-nél munkaviszonyban töltött évek száma:* | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *3 év alatt* | *3-5 év* | *5-8 év* | *8-10 év* | *10-15 év* | *15-18 év* | *18-20 év* | *20 év felett* |
| | *között* | | | | | | |
| *Felmondási idő naptári napokban* | | | | | | | |
| *60* | *70* | *80* | *90* | *120* | *140* | *160* | *180* |

A Bankkal határozatlan időtartamú munkaviszonyban álló Igazgatók egységesen, az alábbiak szerint számított felmentési időre jogosultak, amennyiben a jogviszony megszüntetését a Bank kezdeményezi:

| *Az OTP Bank Nyrt-nél munkaviszonyban töltött évek száma:* | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *3 év alatt* | *3-5 év* | *5-8 év* | *8-10 év* | *10-15 év* | *15-18 év* | *18-20 év* | *20 év felett* |
| | *között* | | | | | | |
| *Felmentési idő naptári napokban* | | | | | | | |
| *45* | *53* | *60* | *68* | *96* | *112* | *128* | *162* |

Amennyiben a jogviszony megszüntetésére nyugdíjba vonulás miatt kerül sor, a munkáltatói jogkör gyakorlója engedélyezheti a felmondási idő teljes időtartamára az Igazgató munkavégzés alóli mentesítését.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók az ott meghatározottak szerint jogosultak a jelen Javadalmazási Politika II. és III. fejezetében foglaltak szerinti juttatásokra.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók az alábbi jogcímeken jogosultak kifizetésre a jogviszony megszűnése esetén:

- az alkalmazandó felmentési időre járó, a Munka Törvénykönyve alapján számított távolléti díj,
- a munkaviszony időtartamától függő, a Munka Törvénykönyve alapján számított végkielégítés,
- a munkavállaló által igénybe nem vett szabadságnapok pénzbeli megváltása.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók nem jogosultak kiegészítő nyugdíj- vagy korengedményes nyugdíjazási rendszerben részt venni, jogosultak ugyanakkor önálló nyugdíjpénztári tagdíj kiegészítésre, a Bank valamennyi munkavállalójával azonos feltételek mellett.

### 3. Az igazgatósági tagokra irányadó szabályok

Az Igazgatóság tagjait a Bank Alapszabályával összhangban a Közgyűlés 5 éves határozott időtartamra választja meg.

Az Igazgatóság tagjaival az igazgatósági tagságából eredő feladatok ellátására külön szerződés megkötésére nem kerül sor.

Az Igazgatóság belső tagjai munkavállalóként vezető állású munkavállalónak minősülnek, így munkaviszonyuk írásban bármikor, indokolás nélkül megszüntethető.

Az Igazgatóság tagjai az Igazgatóságból bármikor egyoldalúan visszahívhatók vagy e tisztségükről bármikor lemondhatnak. Ha a Bank működőképessége ezt megkívánja, a lemondás az új igazgatósági tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a bejelentéstől számított hatvanadik napon válik hatályossá.

Amennyiben a Bank egy külső igazgatósági taggal az igazgatósági tagságából eredő feladatain túlmutató egyedi feladat ellátására megbízási szerződést köt, az ilyen megbízási szerződés minden esetben határozott időtartamú és azt a Bank bármikor, egyoldalúan, indoklás nélkül, felmondási idő alkalmazása nélkül jogosult megszüntetni. Az ilyen szerződés megszüntetésével vagy idő előtt megszüntetésével összefüggésben az igazgatósági tag juttatásra nem jogosult.

Egyebekben az Igazgatóság belső tagjaira a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó fenti szabályokat, az Igazgatóság külső tagjaira a Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókra egységesen irányadó fenti szabályokat szükséges alkalmazni.

Az Igazgatóság munkaviszonyban álló belső tagjait a jogviszony megszűnése esetén megillető juttatások (a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályokban rögzített juttatásokon túlmenően):

- Versenytilalmi kötelezettségvállalás ellenértéke, melynek összege nem haladhatja meg a vállalt versenytilalmi kötelezettségvállalás időtartamára számított alapjavadalmazás összegét.

- A Javadalmazási Politikában meghatározott egységes keretrendszer szerinti, a munkaviszony hosszától függő, a törvényben meghatározott végkielégítésen felül biztosított – a munkaviszony megszűnésekor, halasztás nélkül elszámolt – végkielégítés, az alábbiak szerint:

| *Az OTP Bank Nyrt-nél munkaviszonyban töltött évek száma:* | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *3 év* | *5 év* | *10 év* | *15 év* | *20 év* | *25 év* |
| *felett* | | | | | |
| *Végkielégítés mértéke havi alapbérben kifejezve legfeljebb* | | | | | |
| *1 havi* | *3 havi* | *5 havi* | *7 havi* | *9 havi* | *12 havi* |
| *azzal, hogy az így megállapított összeget súlyozni szükséges az érintett Igazgatónak a munkaviszony megszüntetés évét megelőző 5 évében elért teljesítményértékelései százalékos eredményeinek számtani átlagával.* | | | | | |

**4. A felügyelő bizottsági tagokra irányadó szabályok**

A Felügyelőbizottság tagjait a Bank Alapszabályával összhangban a Közgyűlés 3 éves határozott időtartamra választja meg.

A Felügyelő Bizottság tagjaival a felügyelő bizottsági tagságra vonatkozóan külön szerződés megkötésére nem kerül sor.

Egyebekben az Felügyelő Bizottság független tagjaira a Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatókra egységesen irányadó fenti szabályokat, az Felügyelő Bizottság munkavállalói küldött tagjaira a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó fenti szabályokat szükséges alkalmazni.

**5. Az Elnök-vezérigazgatóra (vezérigazgatóra) és a vezérigazgató-helyettesekre irányadó szabályok**

Az Elnök-vezérigazgató munkaszerződése az igazgatósági tagsági jogviszonyhoz igazodik, 5 éves határozott időtartamú. A vezérigazgató-helyettesek (vezérigazgató) munkaszerződése határozatlan időtartamra jön létre.

Az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek munkavállalóként vezető állású munkavállalónak minősülnek, így munkaviszonyuk írásban bármikor, indokolás nélkül megszüntethető.

Az Elnök-vezérigazgató munkaszerződésének idő előtti megszüntetése esetén a Munka Törvénykönyvének a határozott idejű munkaszerződés idő előtti megszüntetésére irányadó előírásait kell alkalmazni.

Az Elnök-vezérigazgató alapbérét az Igazgatóság évente egyszer felülvizsgálja.

Az Elnök-vezérigazgatóra (vezérigazgatóra) és a vezérigazgató-helyettesekre egyebekben a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatókra egységesen irányadó szabályok az irányadóak.

Azok a vezérigazgató-helyettesek akik nem tagjai az Igazgatóságnak (valamint az elnöki és a vezérigazgatói tisztség szétválasztása esetén a vezérigazgató, ha egyúttal nem tagja az Igazgatóságnak) a jogviszonyuk megszüntetése esetén ugyanazon juttatásokra jogosultak, mint az igazgatóság munkaviszonyban álló belső tagjai.

## V. RÉSZVÉNYALAPÚ TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A változó javadalmazás részét képező részvényalapú teljesítményjavadalmazás biztosítja a munkavállalói egyéni érdekek, valamint a részvényesek és a társaság hosszútávú érdekeinek összhangját azáltal, hogy szavatolja a részvényalapú teljesítményjavadalmazás jogosultjainak hosszútávú elköteleződését, illetve érdekeltté teszi őket a Bank fenntartható, hosszú távon eredményes működésében.

Részvényalapú teljesítményjavadalmazásra kizárólag a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók jogosultak.

A részvényalapú teljesítményjavadalmazás megállapítására évente, az üzleti év teljesítményéhez kapcsolódóan kerülhet sor.

A részvényalapú teljesítményjavadalmazás a jelen Javadalmazási Politika VII. fejezetében részletezett halasztási- és visszatartási szabályok által meghatározott időbeli ütemezés mellett fizethető ki.

Az Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók változó javadalmazásának (teljesítményjavadalmazásának) elszámolása egységesen cash bonus és részvényalapú juttatás formájában történik 50-50%-os arányban.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú része – a jogosult döntésétől függően – részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes árú részvényjuttatás formájában kerül elszámolásra:

- A **részvényre váltott javadalmazás** a teljesítményjavadalmazás részvényalapú részének OTP Bank törzsrészvényre történő átváltását jelenti, az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága által meghatározott részvényárfolyamon. A részvényre váltott javadalmazás egyénenkénti darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a részvényárfolyam hányadosa határozza meg.

- A **kedvezményes árú részvényjuttatás** a Bank törzsrészvényeire kedvezményes áron biztosított vételi jog a Bank Felügyelő Bizottsága által meghatározott paraméterek mellett. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet. A kedvezményes árú részvényjuttatás esetén a részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a részvényjuttatás értékének hányadosa határozza meg. A kedvezményes részvényjuttatás érvényesítésére vonatkozó időszakot a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult maximum 2 év időtartamban meghatározni, illetőleg a meghatározott időtartamot egy alkalommal meghosszabbítani azzal, hogy a teljes lehívási időszak a 2 évet nem haladhatja meg.

A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet megvásárolhatja, illetve lejegyezheti a Bank által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek az Igazgatót változó javadalmazás (teljesítményjavadalmazás) címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével az érintett Igazgató tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy az érintett Igazgató MRP szervezetben való részvételére az érintett Igazgató önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

## VI. A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁSRA VALÓ JOGOSULTSÁG FELTÉTELEI

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók változó javadalmazásra nem jogosultak.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti- és intézményi szintű, valamint az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók **teljesítményének mérése** a bankcsoporti/intézményi, valamint az egyéni szintű mutatók alábbi arányú súlyozásával történik:

- Az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) esetében az intézményi mutatók 50% súllyal, az egyéni mutatók 50% súllyal kerülnek figyelembevételre.
- Az üzleti és támogató területeket irányító vezérigazgató-helyettesek esetében az intézményi mutatók 40% súllyal, az egyéni mutatók 60% súllyal kerülnek figyelembevételre.
- A kockázati kontroll funkciót ellátó vezérigazgató-helyettesek esetében az intézményi mutatók 25% súllyal, az egyéni mutatók 75% súllyal kerülnek figyelembevételre.

Amennyiben az egyéni teljesítmény az intézményi/bankcsoporti szintű teljesítménytől elmarad, ebben az esetben a fentiek szerinti súlyozásra nem kerül sor, hanem a teljesítményt az bankcsoporti/intézményi teljesítménytől elmaradó egyéni teljesítmény határozza meg, biztosítva ezáltal, hogy a bankcsoporti/intézményi teljesítménytől elmaradó egyéni teljesítmény ne kerülhessen elismerésre.

Az Igazgatók esetében alkalmazott **bankcsoporti és intézményi szintű mutatók** az alábbiak lehetnek:

- RORAC+ (kockázattal korrigált ROE/COE)
- Költség bevétel arány (cost-to-income)
- Piaci részesedés

Az alkalmazott **egyéni szintű számszaki és logikai mutatók az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) esetében** az alábbiak lehetnek:

- Az OTP Csoport adott üzleti évre vonatkozó stratégiai célkitűzései.
- A Bank adott üzleti évre vonatkozó stratégiai célkitűzései.
- Az OTP Csoport, illetve a Bank adott üzleti évre vonatkozó kiemelt projektjei.
- Olyan további számszaki vagy logikai (minőségi) mutatók, melyek biztosítják az OTP Csoport megfelelő, profitábilis, fenntartható és prudens működését az adott üzleti évben, melyek közül legalább egy célkitűzésnek a társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzésnek kell lennie.

Az alkalmazott **egyéni szintű számszaki és logikai mutatók a vezérigazgató-helyettesek esetében** az alábbiak lehetnek:

- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes az OTP Csoport valamely leányvállalata vonatkozásában tulajdonosi vagy szakmai irányítónak minősül, a tulajdonosi / szakmai irányítása alatt álló leányvállalat intézményi céljait meghatározó kompozit mutató. Az ilyen leányvállalatokra irányadó kompozit mutató részét képezi a költséggazdai költségkeret tartása, legalább egy az üzleti területre vonatkozó pénzügyi mutató, legalább egy funkcionális területre vonatkozó számszaki mutató (amennyiben mérhető), valamint legalább két logikai (minőségi) szempontú célkitűzés.
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes a Bankban költséggazdának minősül, a költséggazdai költségkeret tartása.
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes üzleti területet irányít, legalább egy az általa irányított üzleti terület teljesítményét mérő pénzügyi / számszaki mutatóval kell rendelkeznie.
- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes támogató területet irányít, legalább egy az általa irányított támogató terület teljesítményét mérő számszaki mutatóval kell rendelkeznie, feltéve, hogy az adott támogató terület teljesítménye mérhető és a teljesítménnyel kapcsolatos elvárás számszakilag tervezhető.

- Amennyiben az érintett vezérigazgató-helyettes kockázati kontroll funkciót ellátó területet (kockázatkezelés, belső ellenőrzés, compliance) irányít, legalább egy az általa irányított terület teljesítményét mérő számszaki mutatóval kell rendelkeznie, feltéve, hogy az adott terület teljesítménye mérhető és a teljesítménnyel kapcsolatos elvárás számszakilag tervezhető.
- Egy vagy több az alább meghatározásra kerülő logikai (minőségi) mutatók közül azzal, hogy legalább egy célkitűzésnek a társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzésnek kell lennie.

A minőségi teljesítést mérő **logikai mutatók** az alábbiak lehetnek:

- Projektekkel és üzletfejlesztéssel összefüggő célkitűzések.
- Akvizícióval, integrációval összefüggő célkitűzések.
- Vállalati/üzleti stratégiák kialakítása, kidolgozása, megvalósítása.
- Prudens magatartás erősítése, támogatása, érvényesítése.
- Emberi erőforrás menedzsmenttel összefüggő célkitűzések.
- Csoportirányítással összefüggő célkitűzések.
- Működési feltételek kialakításával, biztosításával, fejlesztésével összefüggő célkitűzések.
- Társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzések (CSR).

Az **egyéni célkitűzések felépítése** szempontjából szükséges kiemelni, hogy az összes egyéni célkitűzéshez viszonyítva

- a számszaki célok legfeljebb 60%-os súlyt képviselnek,
- a logikai (minőségi) mutatók legalább 40%-os súlyt képviselnek,
- a kompetencia alapú (szubjektív) célok legfeljebb 20% súlyt képviselnek.

A fenti teljesítménymérési kritériumok a Bank stratégiájának megvalósítását hatékonyan biztosítják azáltal, hogy az Igazgatók részére kitűzött üzleti célok a Bank üzleti tervéhez igazodnak, azok között az adott Igazgató szervezeti szintjétől és az üzleti célok megvalósulására való ráhatásától függő súllyal szerepelnek a cég stratégiai jelentőségű célkitűzései, továbbá az Igazgatók részére a Bankban betöltött feladatkörükhöz igazodó, a munkavégzés minőségét mérő mennyiségi és minőségi célkitűzéseket is meghatározásra kerülnek.

A munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok e minőségükben változó javadalmazásra nem szerezhetnek jogosultságot, így erre vonatkozóan célkitűzéssel sem rendelkeznek. A munkavállalói küldött felügyelő bizottsági tagok munkaviszonyával összefüggő célkitűzései a munkavállalóként betöltött szervezeti besoroláshoz és felelősséghez igazodnak, azokat előre meghatározni nem lehet.

Az adott üzleti év bankcsoporti/intézményi szintű kritériumait, azok célértékét, valamint az irányadó teljesítési- és tolerancia küszöböt az éves pénzügyi terv figyelembevételével a Felügyelő Bizottság állapítja meg. Szinén a Felügyelő Bizottság állapítja meg az Igazgatók adott üzleti évre irányadó egyéni teljesítménykritériumait, azok célértékét, valamint az irányadó teljesítési- és tolerancia küszöböt.

E döntés figyelembevételével az Elnök-vezérigazgató (vezérigazgató) esetében a konkrét teljesítménymérési kritériumokat az Igazgatóság, a Bankkal munkaviszonyban álló további Igazgatók esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója állapítja meg. A változó javadalmazásra való jogosultság további feltétele az e célkitűzéseket, valamint a kifizetés szabályait rögzítő célmegállapodás megkötése.

A változó javadalmazásra való jogosultság és a juttatás mértékének megállapítására irányadó további részletes előírásokat a Közgyűlés elé terjesztett Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek, valamint az az alapján megalkotott és a Felügyelő Bizottság által elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika rögzíti, különös tekintettel az alábbi előírásokra:

- az általános- és a kivételes bónuszkeret megállapítására, valamint e bónuszkeretek korlátozására vonatkozó szabályok;

- a teljesítési küszöb és a tolerancia küszöb megállapítására és alkalmazására vonatkozó szabályok;
- a teljesítményértékelésben résztvevő, valamint a teljesítményjavadalmazás megállapítására jogosult testületek és személyek.

## VII. A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS KIFIZETÉSÉRE VONATKOZÓ HALASZTÁSI- ÉS VISSZATARTÁSI SZABÁLYOK

Változó javadalmazás kizárólag a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek szerinti halasztási- és visszatartási szabályok által meghatározott időbeli ütemezés mellett fizethető ki.

A halasztott kifizetési ütemezésű változó javadalmazás rövidtávú (halasztás nélküli) és halasztott részletekre oszlik.

A változó javadalmazás rövidtávú (halasztás nélküli) részlete részvényalapú részének 50%-a egy évre visszatartásra kerül. Ennek megfelelően a részvényalapú teljesítményjavadalmazás rövidtávú (halasztás nélküli) részletének fele a visszatartással nem érintett rész, míg annak másik fele a visszatartott rész.

Az Igazgatók esetén a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül.

A teljesítményjavadalmazás halasztott részét az Igazgatók esetében a jogszabályban és a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvekben előírt halasztási időszak alatt kell kifizetni. E halasztási időszak a jelen Javadalmazási Politika elfogadásakor munkavállalói küldöttnek minősülő felügyelő bizottsági tagok esetén 3 éves, a további Igazgatók esetén 4 éves halasztási időszakot jelent. Amennyiben a jogszabályok vagy a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek a későbbiekben ennél szigorúbb halasztási időszakot határoznak meg, onnantól az Igazgatók teljesítményjavadalmazásának kifizetésére e szigorúbb halasztási időszakokat szükséges alkalmazni.

A teljesítményjavadalmazás halasztott része a halasztási időszak alatt egyenlő arányú részletekben (pl. 15-15-15-15%) kerül kifizetésre.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét képező azon részvények tekintetében, amelyek a jövőben kerülnek kifizetésre (halasztott- és visszatartott rész), a munkavállalónak nincsen rendelkezési joga (így például e részre vonatkozóan előszerződést, szerződést nem köthet, valamint azt biztosítékként nem ajánlhatja fel), továbbá ezen részvények után osztalék a megszerzés időpontjáig nem illeti meg.

A halasztott részletekre utólagos kockázati korrekciót kell alkalmazni. A kockázatok értékelése egyfelől a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másfelől az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. A halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell az Igazgató tevékenységével összefüggő, időközben bekövetkező hatásokat, és azok függvényében a halasztott módon kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegét szükség esetén csökkentetni kell, ideértve a teljes megvonás lehetőségét is.

A Bank Felügyelő Bizottsága szintén jogosult döntést hozni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/kifizetett teljesítményjavadalmazás visszaköveteléséről, ha az azonosított munkavállaló részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, nem felel meg az alkalmasságra és megfelelőségre vonatkozó elvárásoknak, illetve bűncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárására került sor, amelyek jelentős mértékben rontották Bank vagy egy Bankcsoporti Leányvállalat hitelességét és/vagy profitabilitását.

## VIII. AZ IGAZGATÓK ÉS A TÁRSASÁG MUNKAVÁLLALÓINAK FIZETÉSE ÉS FOGLALKOZTATÁSI FELTÉTELEI KÖZÖTTI ÖSSZEFÜGGÉS

A Bankkal munkaviszonyban nem álló Igazgatók tiszteletdíjban részesülnek, teljesítményalapú díjazást nem kapnak. E tiszteletdíj annak rögzített jellege miatt nem áll összefüggésben a Társaság munkavállalóinak fizetésével és foglalkoztatási feltételeivel, annak mértékét a Közgyűlés jogosult megállapítani. A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók vonatkozásában az összefüggések az alábbiak szerint összegezhetőek.

A Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók mellett a Bank munkavállalói is jogosultak a szervezeti szinthez és besoroláshoz igazodó teljesítményalapú díjazásra, melynek feltételeit a Bank belső szabályzata határozza meg.

Mind a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók, mind a Bank további munkavállalói esetén fontos alapelv a változó javadalmazás megállapításakor, hogy a teljesítmény értékelése olyan kritériumok mentén történjen, melyre az érintett munkavállalónak valós ráhatása van. Ennek érvényesülése érdekében a teljesítményértékelés során a Bank szervezeti hierarchiájában lefelé haladva a bankcsoporti, illetve intézményi szintű mutatók súlya fokozatosan csökken, míg az egyéni szintű mutatók súlya fokozatosan növekszik. A Bank értékesítési tevékenységet végző személyi állománya a fogyasztói igények elsődlegességét szem előtt tartó, értékesítés alapú díjazásban részesül.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról dönt és az alapján a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók részére további változó javadalmazás kifizetésére kerül sor, az általános bónuszkeret megnyitása esetén szokásos teljesítményjavadalmazást meghaladó mértékű kifizetést biztosító bónuszkeretet a kifizetésben érintett Igazgatók alá rendelt vezetők és munkavállalók részére is meg szükséges állapítani, illetve azt a részükre fel szükséges osztani.

A javadalmazás kialakításakor alkalmazott megközelítés a Bankkal munkaviszonyban álló Igazgatók és Bank összes további munkavállalója vonatkozásában egységes, és biztosítja a tisztességes és versenyképes fizetést és foglalkoztatási feltételeket minden munkavállaló számára. Mind az Igazgatók, mind a Bank egyéb munkavállalói esetében:

- a Bank külső forrásból származó piaci adatokat használ fel a jövedelem szintjének kialakításával kapcsolatos döntések meghozatala során,
- az ösztönzési rendszer szorosan kapcsolódik a társaság stratégiai célkitűzéseihez és hosszú távú üzleti teljesítményéhez,
- az egyéni teljesítménymérés – beleértve az egyéni célkitűzések megvalósulásának vizsgálatát – félévente történik és az éves értékelés eredménye képezi a teljesítményjavadalmazás alapját.

Szintén rögzítendő, hogy a Bank számos olyan juttatási elemmel rendelkezik, melyre a Bank összes munkavállalója egyenlő feltételek mellett jogosult (pl. cafeteria keretösszeg, egészségpénztári- és önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj hozzájárulás, jubileumi jutalom).

## IX. A JAVADALMAZÁSI POLITIKA MEGHATÁROZÁSÁRA, FELÜLVIZSGÁLATÁRA ÉS VÉGREHAJTÁSÁRA IRÁNYULÓ DÖNTÉSHOZATALI ELJÁRÁS BEMUTATÁSA

A Bank Javadalmazási Politikájának a hitelintézetekre irányadó jogszabályi előírások alapján, az e jogszabályok alapján megalkotott Csoportszintű Javadalmazási Irányelvekkel összhangban álló szabályokat szükséges rögzítenie.

A Bank Javadalmazási Politikájának kialakításában a Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területe részt vesz. A Bank Javadalmazási Politikájára vonatkozó javaslatot a Bank Javadalmazási Bizottsága, valamint Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága által történő megtárgyalást követően a Bank Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A Felügyelő Bizottság jóváhagyását követően a Javadalmazási Politikát a Javadalmazási Bizottság elnöke terjeszti a Közgyűlés elé,

véleménynyilvánító szavazás céljából. Amennyiben a Közgyűlés a Javadalmazási Politikát elutasítaná, azt a soron következő Közgyűlésen újra elő kell terjeszteni.

A Bank Igazgatósága felel a Javadalmazási Politika napi szintű végrehajtásáért. A Bank Igazgatósága köteles arról gondoskodni, hogy a Javadalmazási Politika rendelkezéseinek megfelelően az azonos tárgykörben alkalmazott belső szabályozó dokumentumok, továbbá egyedi nyilatkozatok/megállapodások a Javadalmazási Politika rendelkezéseivel összhangban álljanak.

A Javadalmazási Politika rendelkezéseinek érvényesülését a Bank belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz a Bank Javadalmazási Bizottsága, Felügyelő Bizottsága és Igazgatósága részére.

A belső ellenőri jelentés alapján az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására és kidolgozza a megfelelő eljárásokat.

A Bank Javadalmazási Bizottsága előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. A Bank Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg a Bank Felügyelő Bizottsága részére az Igazgatók javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt a Bank Felügyelő Bizottságának a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez. A Javadalmazási Politikával összefüggő javaslatokat a Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke terjeszti elő a Bank Felügyelő Bizottsága részére, amely testület annak figyelembevételével szükség esetén határoz a javaslatnak a Bank soron következő Közgyűlése elé terjesztéséről.

A jelen Javadalmazási Politika egyes juttatásokra és a változó javadalmazás odaítélésének feltételeül kitűzött célkitűzésekre vonatkozó rendelkezéseitől a Felügyelő Bizottság a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján **kivételes esetben eltérhet**, amennyiben eltérés a társaság hosszútávú érdekeinek és fenntartható működésének céljából, vagy életképességének biztosításához szükséges. Ilyen kivételes esetnek különösen az a helyzet minősül, amikor a Bank a jelen Javadalmazási Politika szerint Igazgatónak minősülő pozícióban csak a jelen Javadalmazási Politikától való eltérés árán tudja a megfelelő képzettséggel és végzettséggel rendelkező, szakmailag alkalmas jelöltet megszerezni vagy megtartani és az ilyen Igazgató megtartásának vagy megszerzésének sikertelensége a Bank pénzügyi eredményeire jelentősen kedvezőtlen hatást gyakorolna. A Javadalmazási Politikától történő eltéréshez a Javadalmazási Bizottság egyhangú és a Felügyelő Bizottság legalább kétharmados többségű döntése szükséges, valamint az eltérésről és annak indokairól a soron következő Közgyűlés számára be szükséges számolni.

A Javadalmazási Politikát módosítani kell, amennyiben a módosítást jogszabály kötelezővé teszi.

A Javadalmazási Politika kialakításában résztvevő személyek **összeférhetetlenségének** biztosítása érdekében az alábbi garanciális szabályok érvényesítésére kerül sor:

- A Bank Javadalmazási Bizottságának nem lehetnek tagjai a Bank Igazgatóságának azon tagjai, akik a Bankban, illetve valamely Bankcsoporti Leányvállalatban szervezeti egység vezetését látják el.
- A Bank Javadalmazási Bizottságának nem lehetnek tagjai a Bank Felügyelő Bizottságának tagjai.
- A Bank Javadalmazási Bizottságának tagja köteles a Javadalmazási Bizottság elnökének és a Bank Felügyelő Bizottságának egyidejűleg jelezni, ha vele szemben összeférhetetlenségi ok merülne fel. A Bank Javadalmazási Bizottságának tagja az összeférhetetlenségi ok keletkezésétől kezdődően a Javadalmazási Bizottság hatáskörébe tartozó ügyben nem járhat el, a Javadalmazási Bizottság nevében tett jognyilatkozata hatálytalan.
- A Javadalmazási Politikát előterjesztő Javadalmazási Bizottság, valamint az azt megtárgyaló Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság kizárólag az igazgatósági független (külső) tagjaiból áll, továbbá a Javadalmazási Politikát jóváhagyó Felügyelő Bizottságban többségben vannak a független tagok. E független igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok a Javadalmazási Politika alapján változó javadalmazásra nem jogosultak, így az ösztönzési rendszer kialakítása során nem rendelkeznek személyes érdekeltséggel.

### *8/1/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és egyidejűleg felhatalmazza a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.*

### *8/2/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint, véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szóló törvény szerinti javadalmazási politikáját.*

# AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az OTP Bank **Igazgatósága** és **Felügyelő Bizottsága**, valamint **Audit Bizottsága** tagjainak **díjazását** a **Közgyűlés állapítja meg**.

A testületi tagok díjazására jelenleg a 9/2016. számú és 10/2017. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból és havi fix mennyiségű törzsrészvényből, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból áll. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Tekintettel a törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj értékének megfelelő növekedésére, a Felügyelő Bizottság tiszteletdíjának 2017-ben történt emelésére, **az Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjainak** a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017. számú határozataiban meghatározott **tiszteletdíjat nem indokolt módosítani**.

Az **Audit Bizottság** esetében – tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiból kerülnek kiválasztásra – külön díjazás megállapítása nem javasolt.

***9/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT***

*A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. és 10/2017. számú határozataiban megállapított tiszteletdíját nem módosítja. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.*

# AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („**Ptk.**”), valamint az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; a továbbiakban a „**Társaság**”) Alapszabályának 8.33. pont 13. alpontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Társaság 2019. évi rendes közgyűlése 9/2019. számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére. E felhatalmazás 2020. október 12. napján lejár, azonban a felhatalmazás ismételten megadható.

Az előzőek szerinti, megújított felhatalmazást biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező javaslat. A felhatalmazás a törvényi előírásoknak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a 2020. évi rendes közgyűlés elé terjesztendő határozati javaslat tartalmaz. A Ptk. rendelkezései szerint az Igazgatóság felhatalmazása 18 hónapos időtartamra szól, a Társaság által megszerezhető saját részvények száma pedig nem haladhatja meg az alaptőke 25%-ának megfelelő mértéket. A Társaság a korábbi években minden esetben megadta a saját részvény megszerzésére vonatkozó felhatalmazás célját. A felhatalmazás céljaként lett eszerint meghatározva, hogy az Igazgatóság különösen

(i) a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása,
(ii) a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása,
(iii) a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése, valamint
(iv) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása

érdekében saját részvényeket szerezhessen.

A saját részvény vásárlások bonyolításának szükséges, de nem elégséges feltétele a Közgyűlés felhatalmazásának megléte. A saját részvény vásárlásra vonatkozó EU-s aktusok[1] alapján ugyanis minden saját részvény vásárlási ügyletet egyedileg vagy – ha ez jogilag lehetséges – keret jelleggel engedélyeztetni szükséges az MNB-vel (a továbbiakban a „**Felügyeleti engedély**”). A Társaság rendelkezik a Felügyeleti engedélyekkel: (i) a javadalmazási politika keretében történő kifizetések biztosítása érdekében és (ii) a BUX ETF befektetési jegyekre, valamint a BUX Futures-re vonatkozó ügyletekből fakadó kockázatok kezelésére.

A közgyűlési felhatalmazás alapján – a Felügyeleti engedélyekben, az adott cél vonatkozásában meghatározott mértékig – a részvényügyletek létrejöhetnek a szabályozott piacon (tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC). Két felhatalmazás egyidejű létezésének megakadályozása érdekében a Közgyűlés 9/2019. számú határozatában foglalt felhatalmazás a határozat meghozatalával hatályát veszti. A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó adatokat a hatályos jogszabályoknak megfelelően közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára.

[1] a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR), továbbá az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU Bizottsági rendelet

## *10/2020. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT*

*A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban a „Bank") Igazgatóságát a Bank saját részvényeinek megszerzésére, különösen a Banknál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Bank tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.*

*Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz egyszáz forint névértékű, a Bank által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó keretengedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.*

*Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2021. október 15. napjáig élhet. A Közgyűlés 9/2019. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.*