



OTP BANK NYRT.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS*

A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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) A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> 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: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelveszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását; - a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők; - feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és - a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú scenáriók alkalmazását.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a Csoport által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése; - a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteltjesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző scenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és - a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Akvizíciók számviteli kezelése	
(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatások 38. jegyzetében) 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. 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. 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. 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: - meglévő ügyfélkör értéke; - hitelek; - ingatlanok, gépek, berendezések; - márkanév értéke; - meglévő lízingügylek értéke; - egyéb eszközök és kötelezettségek.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák: - az akvizíció napjának vizsgálata a felvásárolt társaságok feletti irányítás megszerzése szempontjából; - a Csoport általi kifizetett ellenérték kiértékelése hivatkozással a kapcsolódó felvásárlási megállapodásokra; - a vételár allokáció folyamata feletti belső kontrollok kialakításának és alkalmazásának vizsgálata; - 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); - 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; - a felvásárlási megállapodás áttekintése és megbizonyosodás arról, hogy az akvizíciós számviteli kezelés tükrözi az abban foglalt tényeket és körülményeket; - a kifizetett ellenérték és felvásárlási költségek egyeztetése alátámasztó bizonyítékokhoz; és - 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 könyvvizsgálataival 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 nyilatkozunk 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 fentiekén 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.

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, minősíteniünk 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 ennél fogva 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 használata.

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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



dr. Hruby Attila
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 007118

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
 Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2019. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2019. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	3
2019. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2019. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	5
2019. december 31-ével zárult év, konszolidált cash-flow kimutatása	6-7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-127

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		<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>
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		<u>17.830.479</u>	<u>12.763.631</u>
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		<u>2.291.288</u>	<u>1.826.657</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>20.121.767</u>	<u>14.590.288</u>

Budapest, 2020. március 16.



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 visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben			
valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési			
értéken értékelt értékpapírokból	28.	9	607
Céltartalék visszairása adott			
kötelezettségvállalásokra és garanciákra	28.	-7.995	-6.481
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) 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
Erdményen 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
Értéksökkenés 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 törzsrészcényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	42.	1.594	1.218
Hígitott	42.	1.593	1.217
Folytatódó és megszűnő tevékenységből			
Alap	42.	1.576	1.215
Hígitott	42.	1.575	1.215

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-127. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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	<u>106.988</u>	<u>-13.643</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>519.570</u>	<u>304.679</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>768</u>	<u>-134</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>518.802</u>	<u>304.813</u>

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 részeselek	Összesen
2018. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.695.460</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.636.590</u>	<u>3.465</u>	<u>1.640.055</u>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		-	-	-	-51.475	-	-	-51.475	-127	-51.602
2018. január 1-i módosított egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>31.835</u>	<u>1.643.985</u>	<u>-55.468</u>	<u>-63.289</u>	<u>1.585.115</u>	<u>3.338</u>	<u>1.588.453</u>
Nettó eredmény		-	-	-	318.233	-	-	318.233	89	318.322
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-13.420	-	-	-13.420	-223	-13.643
Átfogó eredmény összesen		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>304.813</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>304.813</u>	<u>-134</u>	<u>304.679</u>
Nem ellenőrzött részeselek 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		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>35.632</u>	<u>1.883.988</u>	<u>-55.468</u>	<u>-67.999</u>	<u>1.824.205</u>	<u>2.452</u>	<u>1.826.657</u>
Nettó eredmény		-	-	-	412.241	-	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	106.561	-	-	106.561	427	106.988
Átfogó eredmény összesen		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>518.802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>518.802</u>	<u>768</u>	<u>519.570</u>
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		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>39.179</u>	<u>2.335.500</u>	<u>-55.468</u>	<u>-60.931</u>	<u>2.286.332</u>	<u>4.956</u>	<u>2.291.288</u>

¹ Lásd a 21. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

² Tagi részeselek 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)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2019	2018
Nettó eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		412.241	318.233
Nettó elhatárolt kamatok		-6.590	-2.434
Osztalékbevételek		-7.958	-5.736
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	78.864	51.475
Goodwill értékvesztés	11.	4.887	5.962
Értékvesztés visszairása 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 visszairása (-) / 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 (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	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, kísértékű 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		<u>724.474</u>	<u>187.372</u>

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
Akvízió miatti nettó pénzáramlás	38.	<u>-38.410</u>	=
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-355.241</u>	<u>-201.622</u>
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.	<u>-61.307</u>	<u>-61.164</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-201.656</u>	<u>23.320</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>819.979</u>	<u>800.689</u>
Átértékelési különbözet		79.034	10.220
Pénzeszközök nettó növekedése		167.577	9.070
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		<u>-16.853</u>	=
Pénzeszközök záró egyenlege	4.	<u>1.049.737</u>	<u>819.979</u>

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	=	<u>1%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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 Konceptcionális 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 tőke módszerrel 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 FIFO¹ 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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt 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 záraskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre 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 felruhazza 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 kimutatásában, 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 kimutatásában. 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;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelné a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken 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 kimutatásában, 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 FIFO¹ 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 értékpapírpiacon 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 eredménykimutatásban 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 kamatlábal 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 visszairásként 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 portfólió 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 portfólió 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 kénysztörlesztési 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 kimenetek 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 kimutatásában, 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 kimutatásában, 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 árfolyamvesztés 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 érték 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 különbséget 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 kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt 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 átvézetve, 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 keletkezésével 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. Lízíng

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 értékélésénél 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 kamatlábalával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlábalal diszkontálva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

A használati-jog-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, elszállítással és a helyszíni helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

Mivel a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta és az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását 2019. január 1-jén jelentette meg, 2018. december 31-én a lízingek az IAS 17-nek megfelelően voltak bemutatva a következőképpen. A pénzügyi lízing keretében beszerezett 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 tökérszét 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 lejártá 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 kötelezettséggként 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 következők: 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.

Mindezekon 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 továbbiakban a Csoport az operatív lízingbe adott tárgyi eszközöket a konszolidált pénzügyi kimutatások azon során mutatja ki, mely a mögöttes eszköz természetének megfelelő.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 visszairás 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 visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	<u>280</u>	<u>-326</u>	<u>=</u>	<u>-326</u>	<u>=</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	<u>640.223</u>	<u>584.569</u>	<u>-8.285</u>	<u>7.418</u>	<u>585.436</u>
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		-	-	-	-608	608
Egyéb működési bevételek	Egyéb működési bevételek	<u>111.093</u>	<u>25.872</u>	<u>-43</u>	<u>-13.507</u>	<u>39.422</u>
Egyéb működési ráfordítások	Egyéb működési ráfordítások	<u>-44.758</u>	<u>-19.173</u>	<u>125</u>	<u>6.697</u>	<u>-25.995</u>
Nettó működési eredmény	Nettó működési eredmény	<u>127.701</u>	<u>54.726</u>	<u>184</u>	<u>-7.418</u>	<u>62.328</u>

¹ Az IFRS 5 szerinti megszűnő tevékenység miatti összegek azért kerülnek bemutatásra, hogy megkönnyítsék az összegegyeztetetőséget 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 megfelelésre. 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 következtettségének 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 megbecsüljük 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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem 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.

OTP BANK NYRT.

A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)**

	2019	2018
Pénztárok		
forint	186.172	172.176
valuta	<u>337.245</u>	<u>233.198</u>
	<u>523.417</u>	<u>405.374</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	79.295	58.743
deviza	<u>1.130.023</u>	<u>1.083.155</u>
	<u>1.209.318</u>	<u>1.141.898</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>51.643</u>	=
	<u>51.643</u>	=
Összesen	<u>1.784.378</u>	<u>1.547.272</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya ¹	<u>-734.641</u>	<u>-727.293</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.049.737</u>	<u>819.979</u>

**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	<u>216.659</u>	<u>291.111</u>
	<u>298.008</u>	<u>336.228</u>
Éven túli:		
forint	102.048	80.459
deviza	<u>10.563</u>	<u>4.416</u>
	<u>112.611</u>	<u>84.875</u>
Értékvesztés	<u>-540</u>	<u>-497</u>
Összesen	<u>410.079</u>	<u>420.606</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 visszairása	-3.650	-2.683
Értékvesztés átsorolása	-	-105
Átváltási különbözet	<u>132</u>	<u>69</u>
Záró egyenleg	<u>540</u>	<u>497</u>

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	<u>20.212</u>	<u>2.172</u>
	<u>100.048</u>	<u>50.439</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	<u>39.317</u>	<u>27.512</u>
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	34.915	26.206
Kötvények	4.402	1.306
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>2.001</u>	=
Összesen	<u>141.366</u>	<u>77.951</u>

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	<u>9.065</u>	<u>12.372</u>
	<u>110.624</u>	<u>103.405</u>
Mindösszesen	<u>251.990</u>	<u>181.356</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>72,2%</u>	<u>70,0%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	25,7%	19,5%
Deviza	<u>74,3%</u>	<u>80,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2019	2018
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -7,5%	0,01% -7,5%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	124	2.043
fix kamatozású	<u>24.496</u>	<u>9.015</u>
	<u>24.620</u>	<u>11.058</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	1.046	2.198
fix kamatozású	<u>65.790</u>	<u>24.437</u>
	<u>66.836</u>	<u>26.635</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>8.592</u>	<u>12.746</u>
Összesen	<u>100.048</u>	<u>50.439</u>

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	-	25
fix kamatozású	<u>866</u>	<u>789</u>
	<u>866</u>	<u>814</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	25	492
fix kamatozású	<u>3.511</u>	=
	<u>3.536</u>	<u>492</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>34.915</u>	<u>26.206</u>
Összesen	<u>39.317</u>	<u>27.512</u>

	2019	2018
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	5.728	5.125

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	2.999	-
deviza	<u>46.486</u>	<u>37.683</u>
	<u>49.485</u>	<u>37.683</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	18.516	22.974
deviza	<u>5.061</u>	<u>1.442</u>
	<u>23.577</u>	<u>24.416</u>
	<u>2.386.632</u>	<u>1.853.186</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékeltnek megjelölt nem kereskedési célú		
tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>5.443</u>	<u>5.358</u>
	<u>5.443</u>	<u>5.358</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	539	576
deviza	<u>34.165</u>	<u>24.729</u>
	<u>34.704</u>	<u>25.305</u>
	<u>40.147</u>	<u>30.663</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékpapírok összesen	<u>2.426.779</u>	<u>1.883.849</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	47,8%	57,8%
Deviza	<u>52,2%</u>	<u>42,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2019	2018
Osztalékbevitel 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	-

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>60,5%</u>	<u>47,6%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	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 lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	7.799	13.732
fix kamatozású	<u>878.644</u>	<u>656.026</u>
	<u>886.443</u>	<u>669.758</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	60.974	101.829
fix kamatozású	<u>1.439.215</u>	<u>1.081.599</u>
	<u>1.500.189</u>	<u>1.183.428</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>40.147</u>	<u>30.663</u>
Összesen	<u>2.426.779</u>	<u>1.883.849</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>982.853</u>	<u>519.004</u>
	<u>12.553.167</u>	<u>8.717.432</u>
Értékvesztés hitelekre	-693.317	-676.359
Értékvesztés pénzügyi lízingkövetelésre	<u>-13.590</u>	<u>-9.005</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>11.846.260</u>	<u>8.032.068</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	28%	34%
Deviza	<u>72%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forinhitelek	0,0% - 34% ¹	0,0% - 37,45%
Éven túli forinhitelek	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
Forinhitelek 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 visszairása	-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	<u>48.047</u>	<u>6.603</u>
Záró egyenleg	<u>693.317</u>	<u>676.359</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>44.027</u>	<u>22.472</u>
Összesen¹	<u>43.792</u>	<u>22.616</u>

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	<u>-1.727</u>	<u>-1.816</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>32.802</u>	<u>34.525</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	91%	95%
Deviza	<u>9%</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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	<u>15.384</u>	<u>11.279</u>
	<u>29.638</u>	<u>23.183</u>
Értékvesztés	<u>-8.816</u>	<u>-5.592</u>
Összesen	<u>20.822</u>	<u>17.591</u>

¹ Lásd a 28. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>-38</u>	<u>-3</u>
Záró egyenleg	<u>8.816</u>	<u>5.592</u>

**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	<u>6.516</u>	<u>=</u>
	<u>1.970.811</u>	<u>1.743.459</u>
Értékvesztés	<u>-2.739</u>	<u>-2.939</u>
Összesen	<u>1.968.072</u>	<u>1.740.520</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>261.358</u>	<u>177.203</u>
	<u>261.358</u>	<u>177.203</u>
Éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>1.709.453</u>	<u>1.566.256</u>
	<u>1.709.453</u>	<u>1.566.256</u>
Összesen	<u>1.970.811</u>	<u>1.743.459</u>

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	86,5%	93,1%
Deviza	<u>13,5%</u>	<u>6,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**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 visszairása	-755	-783
Értékvesztés felhasználása	-52	-46
Átváltási különbözet	<u>14</u>	<u>43</u>
Záró egyenleg	<u>2.739</u>	<u>2.939</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 eszközök¹	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>323.269</u>	<u>239.639</u>	<u>195.040</u>	<u>22.881</u>	<u>37.845</u>	<u>818.674</u>
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	<u>783</u>	<u>26</u>	<u>267</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1.080</u>
December 31-i egyenleg	<u>432.436</u>	<u>279.538</u>	<u>215.448</u>	<u>22.717</u>	<u>31.799</u>	<u>981.938</u>
Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök¹	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>156.558</u>	<u>68.251</u>	<u>135.536</u>	=	<u>14.467</u>	<u>374.812</u>
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	<u>803</u>	=	<u>1.337</u>	=	<u>440</u>	<u>2.580</u>
December 31-i egyenleg	<u>190.217</u>	<u>71.085</u>	<u>146.658</u>	=	<u>11.329</u>	<u>419.289</u>
Nettó érték						
Január 1-i egyenleg	<u>166.711</u>	<u>171.388</u>	<u>59.504</u>	<u>22.881</u>	<u>23.378</u>	<u>443.862</u>
December 31-i egyenleg	<u>242.219</u>	<u>208.453</u>	<u>68.790</u>	<u>22.717</u>	<u>20.470</u>	<u>562.649</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>-2.396</u>	<u>-181.434</u>	<u>-183.830</u>
Nettó érték	<u>2.904</u>	<u>134.016</u>	<u>136.920</u>

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	<u>-115</u>
Június 30-i egyenleg	<u>111.687</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	5.962
Évközi növekedés	4.887
Átváltási különbözet	-4.461
Évközi csökkenés	=
Június 30-i egyenleg	<u>6.388</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>91.766</u>
December 31-i egyenleg	<u>105.299</u>

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.	<u>11</u>
Összesen	<u>105.299</u>

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 világ gazdasági 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 országgondozati 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 számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszerrel 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>323.269</u>	<u>239.639</u>	<u>195.040</u>	<u>22.881</u>	<u>780.829</u>
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	<u>2.200</u>	<u>28</u>	<u>33</u>	=	<u>2.261</u>
December 31-i egyenleg	<u>156.558</u>	<u>68.251</u>	<u>135.536</u>	=	<u>360.345</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>176.069</u>	<u>168.367</u>	<u>48.921</u>	<u>20.033</u>	<u>413.390</u>
December 31-i egyenleg	<u>166.711</u>	<u>171.388</u>	<u>59.504</u>	<u>22.881</u>	<u>420.484</u>

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	<u>-1.975</u>	<u>-148.621</u>	<u>-150.596</u>
Nettó érték	<u>3.949</u>	<u>70.996</u>	<u>74.945</u>

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	<u>97.728</u>

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	513
Évközi növekedés	5.962
Átváltási különbözet	-
Évközi csökkenés	<u>-513</u>
December 31-i egyenleg	<u>5.962</u>

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>100.976</u>
December 31-i egyenleg	<u>91.766</u>

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	<u>125</u>
Összesen	<u>91.766</u>

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	<u>53.906</u>	<u>49.256</u>

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	<u>8.352</u>	<u>7.139</u>

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	<u>3.994</u>	<u>4.002</u>

Nettó érték	2019	2018
Január 1-i egyenleg	<u>38.115</u>	<u>35.385</u>
December 31-i egyenleg	<u>41.560</u>	<u>38.115</u>

Valós érték	<u>45.768</u>	<u>44.616</u>
--------------------	----------------------	----------------------

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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>7.463</u>	<u>15.201</u>

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK² (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	<u>-26.488</u>	<u>-27.603</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>227.349</u>	<u>237.932</u>

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).

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>26.543</u>	<u>20.769</u>
Részösszesen	<u>34.006</u>	<u>35.970</u>
Összesen	<u>261.355</u>	<u>273.902</u>

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	<u>958</u>	<u>301</u>
Záró egyenleg	<u>26.488</u>	<u>27.603</u>

15. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	275.359	51.090
deviza	<u>166.813</u>	<u>128.467</u>
	<u>442.172</u>	<u>179.557</u>
Éven túli:		
forint	151.415	124.512
deviza	<u>219.812</u>	<u>56.406</u>
	<u>371.227</u>	<u>180.918</u>
Összesen	<u>813.399</u>	<u>360.475</u>

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).

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>28.183</u>	<u>28.809</u>
	<u>30.862</u>	<u>32.231</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2019	2018
Szerződéses összeg	29.590	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékcorrekció	<u>1.272</u>	<u>1.320</u>
Könyv szerinti érték	<u>30.862</u>	<u>32.231</u>

17. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	5.454.729	4.893.454
deviza	<u>8.977.145</u>	<u>6.100.941</u>
	<u>14.431.874</u>	<u>10.994.395</u>
Éven túli:		
forint	302.049	251.723
deviza	<u>437.385</u>	<u>38.967</u>
	<u>739.434</u>	<u>290.690</u>
Összesen	<u>15.171.308</u>	<u>11.285.085</u>

¹ A legmagasabb éven belüli és túli deviza kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 betét típusokra 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	<u>803.951</u>	<u>5%</u>	<u>581.393</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>15.171.308</u>	<u>100%</u>	<u>11.285.085</u>	<u>100%</u>

18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	26.139	49.931
Deviza	<u>3.816</u>	<u>5.091</u>
	<u>29.955</u>	<u>55.022</u>
Éven túli:		
Forint	363.159	362.856
Deviza	<u>53</u>	<u>88</u>
	<u>363.212</u>	<u>362.944</u>
Összesen	<u>393.167</u>	<u>417.966</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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			

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 értékpapíraiból 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 kamatláb-kockázatot 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>1.807</u>	<u>2.396</u>
Összesen	<u>86.743</u>	<u>73.316</u>

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	-	<u>74</u>
Összesen	<u>10.709</u>	<u>7.407</u>

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (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	<u>35.393</u>	<u>38.797</u>
Részösszesen	<u>464.589</u>	<u>324.058</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	-	806
Egyéb	<u>62.881</u>	<u>43.747</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>628.468</u>	<u>498.807</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke ¹	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség ²	<u>29.195</u>	<u>6.865</u>
Részösszesen	<u>39.904</u>	<u>14.272</u>
 Összesen	 <u>668.372</u>	 <u>513.079</u>

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	<u>8.915</u>	<u>14.215</u>
Összesen	<u>104.434</u>	<u>85.429</u>

¹ Lásd a 20. sz. jegyzetet.

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
Akvízió miatti növekedés	9.698	-
IFRS 5 miatti átvezetés	-1.355	-
Átváltási különbözet	<u>3.275</u>	<u>1.881</u>
Záró egyenleg	<u>104.434</u>	<u>85.429</u>

22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
deviza	2.700	458
Éven túli:		
deviza	<u>247.238</u>	<u>80.971</u>
Összesen	<u>249.938</u>	<u>81.429</u>
	2019	2018
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái		
Kibocsátott értékpapírok	244.924	76.627
Betétek	<u>5.014</u>	<u>4.802</u>
Összesen	<u>249.938</u>	<u>81.429</u>

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	Lejárat 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%

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők [folytatás]:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat 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:		
Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK¹ (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 tőkében 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 ellenértékéeként kerülnek a vállalatához, 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 részvénytársaság 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 ügyletek 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	<u>-72.404</u>	<u>-151.439</u>
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	<u>1.778</u>	<u>1.848</u>
Könyv szerinti érték	<u>60.931</u>	<u>67.999</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>-1.602.182</u>	<u>-1.156.195</u>
Záró részvény darabszám	<u>17.779.845</u>	<u>18.475.833</u>

Könyv szerinti érték változása:	2019	2018
Január 1-i egyenleg	67.999	63.289
Növekedés	8.887	14.238
Csökkenés	<u>-15.955</u>	<u>-9.528</u>
Záró egyenleg	<u>60.931</u>	<u>67.999</u>

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	<u>437</u>	<u>-212</u>
Záró egyenleg	<u>4.956</u>	<u>2.452</u>

27. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	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	<u>202</u>	<u>6</u>
Részösszesen	<u>777.502</u>	<u>647.650</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>9.819</u>	<u>11.266</u>
Részösszesen	<u>116.642</u>	<u>98.379</u>
Kamatbevételek összesen	<u>894.144</u>	<u>746.029</u>

	2019	2018
Kamatráfordítás		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	81.261	39.175
ügyletekkel betéteire	59.242	46.588
ügyletek 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	-
egyéb	<u>155</u>	<u>49</u>
Kamatráfordítás összesen	<u>197.095</u>	<u>132.644</u>

28. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban)

	2019	2018
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	390.182	338.701
Értékvesztés visszairása	-285.570	-258.408
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-60.735	-55.880
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	<u>150</u>	<u>-1.941</u>
	<u>44.027</u>	<u>22.472</u>
Értékvesztés képzés pénzügyi lízingre	4.440	-
Hitelezési veszteség pénzügyi lízingre	<u>888</u>	<u>-</u>
	<u>49.355</u>	<u>22.472</u>
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	3.561	2.879
Értékvesztés visszairása	-3.650	-2.683
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>-146</u>	<u>-52</u>
	<u>-235</u>	<u>144</u>

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 visszairása	<u>-755</u>	<u>-782</u>
	<u>-9</u>	<u>-607</u>
Értékvesztés felszabadítás (-) / képzés (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és		
Értékvesztés képzés	2.246	533
Értékvesztés visszairása	<u>-2.526</u>	<u>-207</u>
	<u>-280</u>	<u>326</u>
Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	49.832	43.149
Céltartalék felszabadítása	<u>-41.837</u>	<u>-36.668</u>
	<u>7.995</u>	<u>6.481</u>
Értékvesztés és céltartalék összesen	<u>56.826</u>	<u>28.816</u>

29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2019	2018
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelnnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	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	<u>30.408</u>	<u>20.457</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>387.661</u>	<u>310.948</u>
Összesen	<u>413.348</u>	<u>333.082</u>

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 kötelek 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, igazolás díja, stb). 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. 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. 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. 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. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Csoport 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. 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. 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. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. 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. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor 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. 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.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.

29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.	A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.
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. 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.). 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. 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	<u>9.510</u>	<u>5.938</u>
Összesen	<u>72.903</u>	<u>58.946</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>340.445</u>	<u>274.136</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>19.866</u>	<u>16.840</u>
Összesen	<u>111.093</u>	<u>25.872</u>
 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	<u>15.533</u>	<u>11.772</u>
Összesen	<u>44.758</u>	<u>19.173</u>
 Egyéb adminisztratív ráfordítások	 2019	 2018
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	214.409	187.213
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.902	37.845
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>21.443</u>	<u>19.542</u>
Összesen	<u>276.754</u>	<u>244.600</u>
 Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés	 81.935	 56.100

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>7.820</u>	<u>20.807</u>
Összesen	<u>282.528</u>	<u>259.823</u>
Mindösszesen	<u>641.217</u>	<u>560.523</u>

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	<u>92</u>	<u>27</u>
Összesen	<u>1.133</u>	<u>574</u>

Deloitte Hálózat

	2019	2018
Jogszabályon alapuló auditok	779	722
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	27	2
Adótanácsadási szolgáltatások	46	182
Egyéb nem audit szolgáltatások	<u>710</u>	<u>550</u>
Összesen	<u>1.562</u>	<u>1.456</u>

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 adóráfordingás	42.591	22.482
Halasztott adó ráfordítás	<u>7.311</u>	<u>11.518</u>
Összesen	<u>49.902</u>	<u>34.000</u>

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>700</u>	<u>-345</u>
Záró egyenleg	<u>-2.652</u>	<u>13.904</u>

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Nyújtott hitelek 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 miatti visszaigényelhető adó	-	245
Egyéb	<u>6.825</u>	<u>3.752</u>
Halasztott adó eszközök	<u>38.796</u>	<u>32.145</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 hitelek elszámolt értékvesztés miatt	-23	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-850
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	-631
IFRS áttérési különbözetei miatti eltérés	-	-264
Egyéb	<u>-4.864</u>	<u>-966</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-41.448</u>	<u>-18.241</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+) (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásában)	<u>-2.652</u>	<u>13.904</u>
Halasztott adó eszközök	<u>26.543</u>	<u>20.769</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-29.195</u>	<u>-6.865</u>

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 különbözetei miatti eltérés	-	-422
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-58	-17
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.975	-4.835
Egyéb	<u>-4.242</u>	<u>-10.562</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>49.902</u>	<u>34.000</u>
Effektív adókulcs	10,68%	9,63%

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 összehasonlítható adatok.

Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:	2019. január 1.
Lízingkötelezettség	45.460
Előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak 2018. december 31-én	<u>298</u>
Használati jog eszköz	45.758
<i>Ebből: Ingatlanok</i>	45.438
<i>Irodai berendezések, járművek</i>	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 használati-jog-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 használati-jog-eszközök értékcsökkenési leírása	13.272	1.008	14.280
A használati-jog-eszközök értéknövekedése	21.081	842	21.923
A használati-jog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	52.038	912	52.950

A lízingek teljes pénzkirámlása 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	<u>3.000</u>	<u>54</u>	<u>3.054</u>
Záró egyenleg	65.929	1.191	67.120

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

Értécsökkenés	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
Január 1-i egyenleg	-	-	-
Időszaki értécsökkenés	13.272	1.008	14.280
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-308	-5	-313
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-33	4	-29
Átváltási különbözet	<u>960</u>	<u>-728</u>	<u>232</u>
Záró egyenleg	13.891	279	14.170

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belüli	9.789
Éven túli	<u>44.404</u>
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 lízingköveteléseinek 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	2019¹
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	<u>49.639</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	1.034.482
Nem garantált maradványértékek	<u>401</u>
Bruttó lízingbefektetés	1.034.883
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	<u>-52.030</u>
A lízingkövetelések jelenértéke	982.853
Értékvesztés	<u>-13.590</u>
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-flow a teljes élettartam egyes periódusaira - üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből -, és további az értékelés során érvényre juttatott 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 scenáriót 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 scenáriókhoz 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 scenáriók 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 újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 leírásából 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. szakasz¹	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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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. szakasz¹	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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2019	Értékvesztés állomány	2018	Értékvesztés állomány
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke		Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	
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 Emírátsok	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 országokénti megoszlása [folytatás]

Ország	Hitelek valós értéken	
	2019	2018
Magyarország	29.732	32.745
Szlovénia	2.581	-
Horvátország	489	1.780
Összesen	<u>32.802</u>	<u>34.525</u>

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	<u>2.216.505</u>	<u>1.149.140</u>
Összesen	<u>15.003.556</u>	<u>10.939.327</u>

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	<u>1.331.823</u>	<u>657.228</u>
Összesen	<u>7.775.065</u>	<u>5.391.647</u>

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	<u>305</u>	<u>32</u>	<u>299</u>	<u>64</u>
Összesen	<u>64.984</u>	<u>10.677</u>	<u>74.428</u>	<u>16.553</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

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	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>7.516</u>	<u>7.516</u>
Összesen	<u>123</u>	<u>27</u>	<u>41</u>	<u>52</u>	<u>620</u>	<u>30</u>	<u>38.883</u>	<u>29.122</u>	<u>1.404</u>	<u>14.289</u>	<u>6.243</u>	<u>9.214</u>	<u>100.048</u>

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	=	=	=	<u>2.001</u>	=	<u>2.001</u>
Mindösszesen	<u>8.204</u>	<u>461</u>	<u>866</u>	<u>2.001</u>	<u>29.786</u>	<u>41.318</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [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 lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnak 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 Banksocport-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 tartalék 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-flowok, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (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 összegektől, 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belül	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
Erdménnyel 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
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.085	2.421	13.616	16.807	-	33.929
Részvénnyek 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
Erdménnyel 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	-8.682.738²	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	<u>-8.737</u>	<u>-250.345</u>	<u>-231.794</u>	<u>-76.210</u>	=	<u>-567.085</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-6.484</u>	<u>-156.118</u>	<u>-79.969</u>	<u>79.800</u>	=	<u>-162.771</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-173.623</u>	<u>171.242</u>	<u>-157.431</u>	<u>168.582</u>	<u>-234</u>	<u>8.536</u>
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	<u>228.145</u>	=	=	=	=	<u>228.145</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>2.645.671</u>	<u>624.918</u>	<u>612.529</u>	<u>245.230</u>	<u>126.854</u>	<u>4.255.202</u>

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	<u>54.275</u>	<u>35</u>	<u>1</u>	=	<u>193</u>	<u>54.504</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>3.177.626</u>	<u>2.671.739</u>	<u>4.569.229</u>	<u>3.674.739</u>	<u>75.629</u>	<u>14.168.962</u>

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	-7.104.938²	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	<u>182.049</u>	<u>-735.690</u>	<u>-755</u>	<u>-116.723</u>	<u>-671.119</u>
Nettó pozíció	<u>73.586</u>	<u>-11.543</u>	<u>-3.796</u>	<u>945.161</u>	<u>1.003.408</u>

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	<u>62.014</u>	<u>-355.835</u>	<u>-20.117</u>	<u>-27.253</u>	<u>-341.191</u>
Nettó pozíció	<u>14.601</u>	<u>129.081</u>	<u>-2.036</u>	<u>912.640</u>	<u>1.054.286</u>

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 limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

33.4. Kamatlábckockázat-kezelés

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

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 kamatlábckockázat 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 lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábckockázat-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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	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
Alarendelt 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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábckockázat-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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	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 likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat 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 jelített 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	<u>672</u>	<u>749</u>

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 kamatláb-kockázatra, 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 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.

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, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR 50 bázisponttal csökken, a forint alapkamat változatlan marad a következő év során (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.205 millió forinttal (valószínű Szenárió) (1.309 millió forint 2018. december 31-én) és 3.060 millió forinttal (alternatív Szenárió) (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 Szenárió) illetve 2.670 millió forintos (alternatív Szenárió) 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 érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2019	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2018
		Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)		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	<u>-3.256</u>	<u>558</u>	<u>-2.360</u>	<u>671</u>

33.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára 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
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	<i>1.985.666</i>	<i>1.565.247</i>
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)	-	-
<i>Járálekos tőke (Tier 2)</i>	<i>335.582</i>	<i>166.723</i>
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 tőke¹	<u>2.321.248</u>	<u>1.731.970</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.002.390	637.284
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	15.905	32.379
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>122.681</u>	<u>89.450</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>1.140.976</u>	<u>759.113</u>
Többlet tőke	<u>1.180.272</u>	<u>972.857</u>
CET 1 mutató	13,9%	16,5%
Tier 1 mutató	13,9%	16,5%
Tőkemegfelelési mutató	<u>16,3%</u>	<u>18,3%</u>

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 portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban 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 portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió 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 ellentétben 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 lejáratí 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 megkíséríteni 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 kitétséggel 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 értékpapírtételt 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 Bankszoport Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankszoport 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 törzsrésztvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankszoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Bankszoport 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 Bizottság¹ 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 mindezt 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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
Résztvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Egyéb hosszú távú juttatások	636	390
Végkielégítések	40	36
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35	26
Összesen	<u>11.896</u>	<u>10.700</u>

	2019	2018
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában 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	<u>156,9</u>	<u>252,1</u>

A MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	38,9	29
Vezető tisztségviselők	1	5
Összesen	<u>39,9</u>	<u>34</u>

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	<u>2,4</u>	<u>0,3</u>
Összesen	<u>40,9</u>	<u>31,8</u>

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	<u>33</u>	<u>35</u>
Összesen	<u>40,3</u>	<u>39,2</u>

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	<u>5</u>	-
Összesen	<u>94</u>	<u>96</u>

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	<u>10</u>	-
Összesen lombard hitel	<u>55.090</u>	<u>29.314</u>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	214	-
Vezető tisztségviselők	<u>7</u>	<u>12</u>
Összesen személyi kölcsön	<u>221</u>	<u>12</u>
Vezető tisztségviselők	-	<u>2</u>
Munkáltatói kölcsön	-	<u>2</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaiak összegét:

	2019	2018
Igazgatósági tagok	3.060	2.262
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>227</u>	<u>202</u>
Összesen	<u>3.287</u>	<u>2.464</u>

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 kapcsoló 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 stratégiaiilag 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 goodwilllel 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 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>-10.289</u>	<u>-1.013</u>	<u>-751</u>	<u>-5.062</u>	<u>-1.373</u>	<u>-5.487</u>
Eszközök összesen	<u>-1.308.685</u>	<u>-204.069</u>	<u>-193.829</u>	<u>-962.882</u>	<u>-219.824</u>	<u>-1.209.078</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<u>1.170.720</u>	<u>171.320</u>	<u>170.166</u>	<u>813.312</u>	<u>197.391</u>	<u>1.043.762</u>
Nettó eszközérték	<u>-137.965</u>	<u>-32.749</u>	<u>-23.663</u>	<u>-149.570</u>	<u>-22.433</u>	<u>-165.316</u>
	2019					
Nettó eszközérték összesen	-531.696					
Nem ellenőrzött részesedések	4.103 ¹					
Negatív goodwill	67.516					
Nettó pénzszükséglet	<u>-460.077</u>					

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 ráfordítás¹
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	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>60.742</u>	<u>22.774</u>	<u>16.696</u>

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már év elején megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás¹
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	<u>34.204</u>	<u>16.682</u>	<u>5.752</u>
Összesen	<u>133.724</u>	<u>65.636</u>	<u>16.696</u>

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

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	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 Netherlands 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.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
(korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	

39. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK
(millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások¹

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

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
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

	<i>Szállás.hu Kft.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Kft.</i>	<i>Company for Cash Services AD</i>	<i>Összesen</i>
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 ügyfél igények 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 vállalt 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 adóminősítés 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 törzsrészesvényére jutó nyeresége a törzsrészesvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészesvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészesvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészesvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből

	2019	2018
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.576</u>	<u>1.215</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.575</u>	<u>1.215</u>

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	416.909	318.811
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
Egy törzsrészesvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.594</u>	<u>1.218</u>
 Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	 416.909	 318.811
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.593</u>	<u>1.217</u>
	2019	2018
	Részesvények száma	
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	18.406.711	18.183.822
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>261.593.299</u>	<u>261.816.188</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	67.694	122.892
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>261.660.993</u>	<u>261.939.080</u>

¹ Mind a 2019-es évben, mind a 2018-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

A 2019. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény / 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	-
Erdeménnyel 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	<u>781.947</u>	<u>35.200</u>	<u>-48.831</u>	<u>30.224</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-11.990	-	-	-
Erdeménnyel 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	<u>-84.898</u>	<u>228.918</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>697.049</u>	<u>264.118</u>	<u>-48.831</u>	<u>30.224</u>

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	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	800	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.205	-	-213	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.958 ²	-	-326	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>25.634²</u>	<u>9.409</u>	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>677.242</u>	<u>28.827</u>	<u>-22.335</u>	<u>-22.333</u>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.386	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-355	144	-	-
Ügyfelek betétei	-46.637	195.323	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.310	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-2.169</u>	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-63.857</u>	<u>195.467</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>613.385</u>	<u>224.294</u>	<u>-22.335</u>	<u>-22.333</u>

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 mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikához 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-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakitva 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 diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>100.048</i>	<i>100.048</i>	<i>50.439</i>	<i>50.439</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke</i>	<i>110.624</i>	<i>110.624</i>	<i>103.405</i>	<i>103.405</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>39.317</i>	<i>39.317</i>	<i>27.512</i>	<i>27.512</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>2.001</i>	<i>2.001</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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	<u>123.053</u>	<u>123.053</u>	<u>54.666</u>	<u>54.666</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>18.850.876</u>	<u>19.643.979</u>	<u>13.910.063</u>	<u>14.471.030</u>
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	<u>249.938</u>	<u>237.381</u>	<u>81.429</u>	<u>72.623</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>17.148.340</u>	<u>17.564.593</u>	<u>12.319.193</u>	<u>12.369.271</u>

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 scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. 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 hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat 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	<u>118.087</u>	<u>118.606</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-97.452</u>	<u>-80.723</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>20.635</u>	<u>37.883</u>

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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%	

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 hatékonysághoz használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
Valós érték fedezeti ügyletek				Eszközök	Kötelezettségek		
	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 hatékonyság 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

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	-	Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot 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 hatékonyságot 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 hatékonyság 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 hatékonyság 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 megfigyelhetők. 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
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>100.048</i>	<i>75.963</i>	<i>24.085</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	<i>110.624</i>	<i>6</i>	<i>110.618</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>39.317</i>	<i>29.277</i>	<i>6.529</i>	<i>3.511</i>
<i>ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>2.001</i>	<i>-</i>	<i>2.001</i>	<i>-</i>
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	<u>7.463</u>	<u>-</u>	<u>7.463</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.719.034</u>	<u>1.697.618</u>	<u>928.479</u>	<u>92.937</u>
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	<u>10.709</u>	<u>-</u>	<u>10.709</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>128.314</u>	<u>249</u>	<u>99.204</u>	<u>28.861</u>
2018. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	73.063	108.293	-
<i>ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>50.439</i>	<i>47.498</i>	<i>2.941</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke</i>	<i>103.405</i>	<i>299</i>	<i>103.106</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>27.512</i>	<i>25.266</i>	<i>2.246</i>	<i>-</i>
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	<u>5.588</u>	<u>-</u>	<u>5.588</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.114.931</u>	<u>1.547.560</u>	<u>522.156</u>	<u>45.215</u>

¹ A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségű részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.

² A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségű 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 értékelteként 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	<u>112.954</u>	<u>1.294</u>	<u>79.429</u>	<u>32.231</u>

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	Beszerezés (+)	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	<u>34.525</u>	=	=	<u>-5.337</u>	=	<u>543</u>	<u>29.731</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>45.215</u>	<u>47.213</u>	<u>4.460</u>	<u>-5.554</u>	<u>-1.295</u>	<u>2.898</u>	<u>92.937</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>32.231</u>	=	=	<u>-3.349</u>	=	<u>-21</u>	<u>28.861</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>32.231</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>-3.349</u>	<u>=</u>	<u>-21</u>	<u>28.861</u>

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 tartalmazzák megszűnő tevékenységekhez köthető tételeket, ezek a 46. sz. jegyzetben kerülnek részletesebben bemutatásra.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: 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 negyedévéől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévéől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévéől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt.; 2019 első negyedévéől 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 senior 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 negyedévéől kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

2019 első negyedévéől 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 negyedévéől 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 negyedévéől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévéől tartalmazza az újonnan akvizált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévéől az eredményét.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévéől tartalmazza az újonnan akvizált 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.

Korrektációs tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító 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 visszairások miatt, amely főként a OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszairásának 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 visszairása. 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 negyedévtől 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 akvizált 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:

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 (Slovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank banka a.d. + Podgoricka banka AD (Montenegró)	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgoricka Albania SHA (Albánia)	Mobilisbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszárlások és korrekciók	
	a	b	I=II+III+IV I=2+3+14+18+19	2	3+4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14+15+16+17	15	16	17	18	19
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 értékesítése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervezetek kiadása (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Alkalmazotti költségek (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződéseikkel kapcsolatos jogszabályi változások egy szerződés szerinti hatása 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 kamati 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	-3.803
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	1.264	-628	-819	75	375	140	-440	0	-429
Korrigált értékesítésképtárs a hitelezési és kielégítési vesztésekre (célhatalék 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 értékesítés (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	-479	-459	-174	-2.647	-632	-1.447	-568	-428	-638
Szegmensvesztések 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
Szegmensköltségek 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

² „-” jelenti célhatalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek teljes összegben a sajátirésztvényesre 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.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 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 (Slovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukránja)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Cmogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiashanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszármazások és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
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/utadás (társasági adó után)		505	505																		
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervizek különadójának (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Átváltási hatása (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekre vonatkozó jogszabályi változások egyetemesi 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	33.783	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 kamatbevételek	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	12.523
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 értékesítésképes a hitelzési 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 értékesítés (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 (egyesítő 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
Szegmensköltségek 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, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek teljes összegében a saját részvénycsere ügylet eredményét tartalmaz az OTP Core-nál.

² A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint voltak.

³ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettségek 362.496 millió forint voltak.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 részrészben (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 (Ukraina)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Omrogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Készürek és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+10	4	5	6	7	8	9	10	11=12+13+14	12	13	14	15	16
Nettó eredmény	318.322		318.322															
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	586		586															
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	318.908		318.908															
Korrekciók tételek (összesen)		-7.014	-7.014															
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz																		
átvétel átadás (társasági adó után)		457	457															
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-4.729	-4.729															
Pénzügyi szervezetek különadoja (társasági adó után)		-15.286	-15.286															
Akvízió 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 kamatszeres 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 értékesztésképesítés 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 értékesztés (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 (egyesítő 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
Szegmenseszűnők 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, értékesztések és ráfordítások

¹ Egyesítő tételek teljes összegben a sajáttrésznvnycsere 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: MEGSZÚNÓ 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 részletezhetők:

	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	<u>7.361</u>
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	<u>8.314</u>
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	<u>15.522</u>
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	<u>-4.668</u>

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

2) Akvizíció pénzügyi zárása Albániában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

3) Akvizíció pénzügyi zárása Montenegróban

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

4) Akvizíció pénzügyi zárása Moldovában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

5) Akvizíció pénzügyi zárása Szerbiában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

6) Akvizíció pénzügyi zárása Szlovéniában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

7) 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 Luxembourg-i 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 kimenetek 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 hitelfortfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.