



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI
SZŰKÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

| | <u>Oldalszám</u> |
|---|------------------|
| Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások | |
| A 2020. december 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása | 2 |
| A 2020. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása | 3 |
| A 2020. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Átfogó eredménykimutatása | 4 |
| A 2020. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása | 5 |
| A 2020. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása | 6 |
| Magyarázó jegyzetek | 7-19 |

| | Jegyzet száma | 2020 | 2019 |
|--|------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 579.120 | 289.686 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | | 1.535.884 | 1.560.142 |
| Repókövetelések | | 183.364 | 45.539 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 160.483 | 172.229 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5. | 911.950 | 1.485.977 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 8. | 2.007.692 | 1.447.224 |
| Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 6. | 3.898.697 | 3.315.069 |
| Befektetések leányvállalatokban | | 1.548.972 | 1.542.538 |
| Tárgyi eszközök | | 77.974 | 77.754 |
| Immateriális javak | | 57.639 | 53.282 |
| Használati jog eszközök | | 13.479 | 13.607 |
| Befektetési célú ingatlanok | | 1.936 | 2.381 |
| Tényleges adókövetelések | | 593 | - |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | | 6.817 | 16.677 |
| Egyéb eszközök | | <u>169.794</u> | <u>116.699</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>11.154.394</u> | <u>10.138.804</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 766.977 | 738.054 |
| Repókötelezettségek | | 109.612 | 462.621 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 7.895.735 | 6.573.550 |
| Lízingkötelezettségek | | 14.106 | 13.660 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 28.435 | 43.284 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | | 25.902 | 28.861 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 99.987 | 83.088 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 3.104 | 10.023 |
| Halasztott adó kötelezettségek | | 3.062 | 5.875 |
| Tényleges adókötelezettségek | | - | 2.896 |
| Egyéb kötelezettségek | | 224.897 | 243.780 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>304.243</u> | <u>279.394</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>9.476.060</u> | <u>8.485.086</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 1.697.133 | 1.628.354 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-46.799</u> | <u>-2.636</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>1.678.334</u> | <u>1.653.718</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>11.154.394</u> | <u>10.138.804</u> |

| | Jegyzet száma | 2020 | 2019 |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamatbevétel | 13. | 321.296 | 323.896 |
| Kamatráfordítások | 13. | <u>-99.630</u> | <u>-119.384</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | 13. | <u>221.666</u> | <u>204.512</u> |
| Kockázati költség | | -66.765 | -39.881 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN | | <u>154.901</u> | <u>164.631</u> |
| MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY | | -17.358 | - |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | 219.031 | 213.363 |
| Nettó működési eredmény | | 60.632 | 130.358 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | -323.960 | -305.158 |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | 93.246 | 203.194 |
| Társasági adó | | <u>-772</u> | <u>-9.840</u> |
| NETTÓ EREDMÉNY | | <u>92.474</u> | <u>193.354</u> |
| Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség | | | |
| Alap | | <u>333</u> | <u>691</u> |
| Hígított | | <u>333</u> | <u>691</u> |

Az átfogó eredménytétel a következők:

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| NETTÓ EREDMÉNY | <u>92.474</u> | <u>193.354</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | -14.459 | 16.732 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%) | 1.262 | -1.332 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | -1.526 | 367 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%) | 137 | -33 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | -296 | 2.086 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%) | 27 | -188 |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | -3.275 | 3.867 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%) | <u>310</u> | <u>-348</u> |
| Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó | <u>-17.820</u> | <u>21.151</u> |
| NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>74.654</u> | <u>214.505</u> |

| | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|--|----------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 2019. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.484.854 | -1.964 | 1.510.942 |
| Nettó eredmény | - | - | 193.354 | - | 193.354 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | <u>21.151</u> | = | 21.151 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | <u>214.505</u> | = | <u>214.505</u> |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 3.547 | - | 3.547 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | -1.334 | - | -1.334 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 33.513 | 33.513 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -34.185 | -34.185 |
| Visszavásárolt saját részvények vesztesége | - | - | -11.950 | - | -11.950 |
| 2018. évi osztalék | = | = | <u>-61.320</u> | = | <u>-61.320</u> |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | <u>-71.057</u> | <u>-672</u> | <u>-71.729</u> |
| 2020. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.628.302 | -2.636 | 1.653.718 |
| Nettó eredmény | - | - | 92.474 | - | 92.474 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | <u>-17.820</u> | = | <u>-17.820</u> |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | <u>74.654</u> | = | <u>74.654</u> |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 3.394 | - | 3.394 |
| ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések | - | - | -4.853 | - | -4.853 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 41.759 | 41.759 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -85.922 | -85.922 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | -4.416 | - | -4.416 |
| 2019. évi osztalék | = | = | = | = | = |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | <u>-5.875</u> | <u>-44.163</u> | <u>-50.038</u> |
| 2020. december 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>1.697.081</u> | <u>-46.799</u> | <u>1.678.334</u> |

| | 2020 | 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Adózás előtti eredmény | 93.246 | 203.194 |
| Nettó elhatárolt kamatok | -34.365 | 6.760 |
| Fizetett társasági adó | -1.449 | -628 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 38.997 | 29.925 |
| Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) | 77.684 | -255 |
| Részvény-alapú juttatások | 3.394 | 3.547 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | 3.549 | -1.379 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége | 4.011 | 6.777 |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -257 | -244 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>594.655</u> | <u>-21.975</u> |
| Üzleti tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | <u>779.465</u> | <u>225.722</u> |
| Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | <u>-126.771</u> | <u>-847.023</u> |
| Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-374.238</u> | <u>542.574</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | <u>278.456</u> | <u>-78.727</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>224.631</u> | <u>303.358</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>503.087</u> | <u>224.631</u> |

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

Összehasonlító adatok - Egyes támogatott lakossági hitelek valamint a devizamarzs eredmény besorolásának és értékelési politikájának változtatása

A Bank 2020-ban megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelte, a jelen pénzügyi kimutatásokban a Bank ezeket a hiteleket az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek kategóriájába sorolja. Az új számviteli politika összhangban van a bankszektor több szereplőjének gyakorlatával, így jobban segíti az összehasonlíthatóságot. A Bank megítélése szerint ezért a számviteli politika változtatás az érintett hiteleknek a Bank pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére gyakorolt hatásai megbízható és relevánsabb bemutatását eredményezi a pénzügyi kimutatásokban.

A számviteli politika váltással párhuzamosan a Bank változtatott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet kimutatásban a Bank a hiteleket az instrumentumok jellege alapján egységesen, összevontan a Hitelek soron mutatja be, függetlenül azok besorolási és értékelési kategóriájától. A Hitelek soron bemutatott összegek a kiegészítő mellékletben kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összeállítása során úgy mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna. A Bank a következőkben bemutatott módosításokat hajtotta végre az összehasonlító adatokon. Az összehasonlító időszak kezdetén és az összehasonlító időszak végén a számviteli politika változtatás nem eredményezett lényeges változást az érintett hitelek könyv szerinti értékében és a saját tőke értékében. Ezért a Bank a kapcsolódó mérlegértékeken az összehasonlító adatokban nem változtatott, a pénzügyi helyzet kimutatás csak a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi adatokat tartalmazza.

A számviteli politika változtatás eredményeként a Bank módosította az eredménykimutatásban az összehasonlító időszak adatait az eredménnyel szemben valósan értékelt értékelési kategória eredménytételleinek megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlanlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az ügyleti kamatoknak megfelelő értékben. Az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételével.
- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

Összehasonlító adatok - Egyes támogatott lakossági hitelek valamint a devizamarzs eredmény besorolásának és értékelési politikájának változtatása [folytatás]

- Az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek teljes valós érték változását a Bank két komponensre bontva mutatja be:
 - A Bank a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztés képzés és visszairás adataival.
 - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája soron mutatja be.

A számviteli politika változtatás hatása nem érintette az összehasonlító időszak nettó eredményét, így az egy törzsrészesvényre jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem.

A realizált devizaárfolyam eredménnyel kapcsolatos átsorolás korábban a Nettó Működési Eredményben került megjelenítésre. A prezentáció megváltoztatásának eredményeként az érintett tranzakciók a Díj és jutalékok nettó eredménye soron kerülnek megjelenítésre.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

Összehasonlító adatok - Egyes támogatott lakossági hitelek valamint a devizamazrs eredmény besorolásának és értékelési politikájának változtatása [folytatás]

| Sor megnevezése | 2020 | 2019 Felülvizsgált megjelenítés | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása | Marzseredmény átsorolása | 2019 Korábbi megjelenítés szerint |
|--|-----------------------|---------------------------------|---|--------------------------|-----------------------------------|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 239.633 | 235.679 | -3.716 | - | 239.395 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 81.663 | 88.217 | 5.106 | - | 83.111 |
| Kamatbevételek | 321.296 | 323.896 | 1.390 | - | 322.506 |
| Kamatráfordítások | -99.630 | -119.384 | - | - | -119.384 |
| Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre | -61.310 | -27.511 | 4.672 | - | -32.183 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény | -405 | -5.432 | -5.432 | - | - |
| A kockázati költség további elemei | -5.050 | -6.938 | - | - | -6.938 |
| Kockázati költség összesen | -66.765 | -39.881 | -760 | = | -39.121 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | <u>154.901</u> | <u>164.631</u> | <u>630</u> | = | <u>164.001</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | <u>259.781</u> | <u>248.954</u> | - | <u>9.959</u> | <u>238.995</u> |
| DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE | <u>219.031</u> | <u>213.363</u> | = | <u>9.959</u> | <u>203.404</u> |
| Devizaműveletek eredménye | <u>-4.518</u> | <u>3.288</u> | - | <u>-9.959</u> | <u>13.247</u> |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | <u>-671</u> | <u>1.260</u> | <u>-630</u> | <u>=</u> | <u>1.890</u> |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY | <u>60.632</u> | <u>130.358</u> | <u>-630</u> | <u>(9.959)</u> | <u>140.947</u> |

2. SZ. JEGYZET: A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 7. jegyzetben kerül kifejtésre.

2) COVID-19

COVID miatti moratóriumban való részvétel

| | Aktuális moratóriumban lévő állomány (milliárd HUF) | Aktuális részvételi arány |
|----------|--|--------------------------------------|
| OTP Bank | 1.059 | 26,2% |

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2020. december 31-ével zárult évre

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt | 676.764 | 594.938 |
| Értékvesztés a módosítás előtt | <u>-47.658</u> | <u>-14.075</u> |
| Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt | <u>629.106</u> | <u>580.863</u> |
| Moratórium miatti módosítás | <u>-17.358</u> | - |
| Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után | <u>611.748</u> | <u>580.863</u> |

3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

2020. július 27-én az MNB az értékvesztési szintek számításához szükséges minimumelvárásokat szabott meg, ugyanakkor rugalmasabbá is tette az értékvesztéssel kapcsolatos prudenciális elvárásait az IFRS 9 makrogazdasági információs és hitelkockázati sztenderdjeiről szóló vezetői körlevelének módosításával. A hitelintézeti piac szereplői 2020. július 27-től legkésőbb jövő év végéig élhetnek a módosító eszközökkel, amelyek célja a koronavírus miatti veszélyhelyzet hatásainak mérséklése. Az egyik változás, hogy a törlesztési moratóriumon túlmutató átstrukturálások esetén – átmeneti időszakra, legkésőbb jövő év végéig – a bankok eltekinthetnek az átstrukturálásnak a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőként való értékelésétől, ha az intézmény döntését azon az alapon hozza meg, hogy mind az adós pénzügyi nehézségei, mind pedig az azt kezelni hivatott átstrukturálás átmeneti jellegűek.

**4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Államkötvények | 6.031 | 18.269 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 1.964 | 7.516 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 1.233 | 12 |
| Részvények | 426 | 369 |
| Egyéb kötvények | <u>2.075</u> | <u>20.089</u> |
| Összesen | <u>11.729</u> | <u>46.255</u> |
| <i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i> | | |
| Befektetési jegyek | 23.818 | 17.100 |
| Kötvények | 5.342 | 5.180 |
| Részvények | <u>2.776</u> | - |
| Összesen | <u>31.936</u> | <u>22.280</u> |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i> | | |
| Devizaswap ügyletek | 41.852 | 38.213 |
| Kamat-swap ügyletek | 34.256 | 52.516 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹ | 7.359 | 1.216 |
| Egyéb határidős ügyletek ² | <u>33.351</u> | <u>11.749</u> |
| Összesen | <u>116.818</u> | <u>103.694</u> |
| Mindösszesen | <u>160.483</u> | <u>172.229</u> |

**5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN
ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 488.459 | 826.054 |
| Jelzáloglevelek | 332.667 | 220.004 |
| Kamatozó kincstárjegy | 9.957 | 339.397 |
| Egyéb értékpapírok | 65.136 | 78.202 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>42.776</u> | <u>39.601</u> |
| forint | 2.968 | 2.999 |
| deviza | 39.808 | 36.602 |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>22.360</u> | <u>38.601</u> |
| forint | 16.782 | 18.516 |
| deviza | 5.578 | 20.085 |
| | <u>896.219</u> | <u>1.463.657</u> |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok | | |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>15.731</u> | <u>22.320</u> |
| forint | 528 | 528 |
| deviza | 15.203 | 21.792 |
| | <u>15.731</u> | <u>22.320</u> |
| Összesen | <u>911.950</u> | <u>1.485.977</u> |

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

² FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

| | 2020 | 2019 | 2019 korábban megjelenített |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Éven belüli hitelek | 25.732 | 9.682 | 2.873 |
| Éven túli hitelek | <u>455.205</u> | <u>228.856</u> | <u>26.858</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>480.937</u> | <u>238.538</u> | <u>29.731</u> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2020 | 2019 | 2019 korábban megjelenített |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Éven belüli hitelek | 1.793.352 | 1.625.352 | 1.632.245 |
| Éven túli hitelek | <u>1.748.078</u> | <u>1.523.245</u> | <u>1.733.010</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>3.541.430</u> | <u>3.148.597</u> | <u>3.365.255</u> |
| Értékvesztés | <u>-123.670</u> | <u>-72.066</u> | <u>(79.917)</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>3.417.760</u> | <u>3.076.531</u> | <u>3.285.338</u> |

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

| | 2020 | | 2019 | | 2019 korábban megjelenített | |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| Retail hitelek | 662,675 | 16% | 626,927 | 18% | 843,585 | 25% |
| Fogyasztási hitelek | 564,698 | 14% | 514,179 | 15% | 720,471 | 21% |
| Lakás és jelzáloghitelek | 97,977 | 2% | 112,748 | 3% | 123,114 | 4% |
| Corporate hitelek | 2,878,755 | 72% | 2,521,670 | 75% | 2,521,670 | 74% |
| Vállalati hitelek | 2,790,742 | 70% | 2,433,080 | 72% | 2,433,080 | 71% |
| Önkormányzati hitelek | <u>88,013</u> | <u>2%</u> | <u>88,590</u> | <u>3%</u> | <u>88,590</u> | <u>3%</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | 3,541,430 | 88% | 3,148,597 | 93% | 3,365,255 | 99% |
| Valós értéken értékelt hitelek | <u>480,937</u> | <u>12%</u> | <u>238,538</u> | <u>7%</u> | <u>29,731</u> | <u>1%</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>4,022,367</u> | <u>100%</u> | <u>3,387,135</u> | <u>100%</u> | <u>3,394,986</u> | <u>100%</u> |

6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

| | 2020 | 2019 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Forint | 61% | 57% |
| Deviza | <u>39%</u> | <u>43%</u> |
| Összesen: | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2020 | 2019 | 2019 korábban megjelenített |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| Január 1-i egyenleg | 72.066 | 66.241 | 66.241 |
| Módosítás | - | -3.308 | - |
| Január 1-i egyenleg módosítást követően | 72.066 | 63.062 | 66.241 |
| Kényszerhitelek átsorolása | - | 1.621 | 1.621 |
| Értékvesztés képzés | 217.012 | 125.090 | 134.583 |
| Értékvesztés visszaírás | -156.383 | -112.051 | -117.001 |
| Értékvesztés felhasználás | -6.228 | - | - |
| Részleges leírás | <u>-2.797</u> | <u>-5.527</u> | <u>-5.527</u> |
| Záróegyenleg | <u>123.670</u> | <u>72.066</u> | <u>79.917</u> |

7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1.965.197 | 1.962.010 |
| Egyéb | <u>8.938</u> | <u>8.298</u> |
| Összesen | <u>1.974.135</u> | <u>1.970.308</u> |
| Értékvesztés | <u>-425.163</u> | <u>-427.770</u> |
| Mindösszesen | <u>1.548.972</u> | <u>1.542.538</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 427.770 | 536.075 |
| Értékvesztés elszámolás | 10.052 | 12.503 |
| Értékvesztés visszaírás | -10 | -51.310 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-12.649</u> | <u>-69.498</u> |
| Záróegyenleg | <u>425.163</u> | <u>427.770</u> |

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 pénzügyi zárás megtörtént.

8. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió Ft-ban)

| | 2020 | 2019 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 1.947.821 | 1.436.455 |
| Egyéb kötvények | 63.159 | 12.212 |
| Összesen | <u>2.010.980</u> | <u>1.448.667</u> |
| Értékvesztés | <u>-3.288</u> | <u>-1.443</u> |
| Mindösszesen | <u>2.007.692</u> | <u>1.447.224</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 1.443 | 1.668 |
| Értékvesztés elszámolás | 4.822 | 338 |
| Értékvesztés visszaírás | <u>-2.977</u> | <u>-563</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>3.288</u> | <u>1.443</u> |

9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

| | 2020 | 2019 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 6.412.898 | 5.437.453 |
| deviza | <u>1.438.254</u> | <u>1.092.329</u> |
| | <u>7.851.152</u> | <u>6.529.782</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 44.583 | 43.768 |
| | <u>44.583</u> | <u>43.768</u> |
| Mindösszesen | <u>7.895.735</u> | <u>6.573.550</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2020 | | 2019 | |
|--------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 3.840.950 | 49% | 3.204.450 | 49% |
| Lakossági betétek | 3.840.950 | 49% | 3.204.450 | 49% |
| Corporate betétek | 4.054.785 | 51% | 3.369.100 | 51% |
| Vállalati betétek | 3.301.434 | 41% | 2.729.209 | 42% |
| Önkormányzati betétek | <u>753.351</u> | <u>10%</u> | <u>639.891</u> | <u>10%</u> |
| Összesen | <u>7.895.735</u> | <u>100%</u> | <u>6.573.550</u> | <u>100%</u> |

10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

| | 2020 | 2019 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| Éven belüli | | |
| forint | 11.115 | 18.340 |
| deviza | <u>1.356</u> | <u>3.753</u> |
| | <u>12.471</u> | <u>22.093</u> |
| Éven túli | | |
| forint | <u>15.964</u> | <u>21.191</u> |
| | <u>15.964</u> | <u>21.191</u> |
| Mindösszesen | <u>28.435</u> | <u>43.284</u> |

11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)

Függő kötelezettségek

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 1.441.060 | 1.494.508 |
| Bankgarancia és kezesség | 1.419.543 | 1.087.300 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | <i>683.736</i> | <i>558.100</i> |
| Factoring keret | 305.269 | 228.145 |
| Visszaigazolt akkreditívek | <u>5.039</u> | <u>749</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>3.170.911</u> | <u>2.810.702</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 4.720 | 5.233 |
| Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség | 32.712 | 17.142 |
| Egyéb | <u>602</u> | <u>2.665</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>38.034</u> | <u>25.040</u> |
| Összesen | <u>3.208.945</u> | <u>2.835.742</u> |

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 199 millió forint és 663 millió forint volt 2020. és 2019. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Származékos ügyletek valós értéke

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

| | Nettósítás előtt | | 2020 | Nettósítás után | | 2019 | |
|---|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Eszközök | Kötelezettségek | Nettósítás ¹ | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | | | | | | | |
| Kamatláb ügyletek | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 30.216 | -28.474 | 8.984 | 21.232 | -19.490 | 29.008 | -26.622 |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 7.315 | -7.285 | - | 7.315 | -7.285 | 1.141 | -1.037 |
| OTC opciók | 356 | -356 | - | 356 | -356 | 298 | -298 |
| FRA | = | = | = | = | = | 13 | -32 |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>37.887</u> | <u>-36.115</u> | <u>8.984</u> | <u>28.903</u> | <u>-27.131</u> | <u>30.460</u> | <u>-27.989</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 5 | -72 | - | 5 | -72 | - | -61 |
| Devizaügyletek | | | | | | | |
| Devizaswap ügyletek | 39.644 | -30.374 | - | 39.644 | -30.374 | 31.666 | -24.607 |
| Határidős devizaügyletek | 6.990 | -9.869 | - | 6.990 | -9.869 | 2.538 | -4.839 |
| OTC opciók | 3.909 | -3.836 | - | 3.909 | -3.836 | 3.126 | -3.129 |
| Deviza adásvételi ügyletek | 619 | -704 | - | 619 | -704 | 18 | -50 |
| Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>51.162</u> | <u>-44.783</u> | <u>=</u> | <u>51.162</u> | <u>-44.783</u> | <u>37.348</u> | <u>-32.625</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 5.211 | -1.852 | - | 5.211 | -1.852 | 4.166 | -259 |

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

| | 2020 | | Nettósítás ¹ | 2019 | | | |
|---|------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Nettósítás előtt | | | Nettósítás után | | | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | | | | |
| Commodity Swapok | 13.999 | -12.901 | - | 13.999 | -12.901 | 1.213 | -960 |
| Equity swapok | 7.071 | -560 | = | 7.071 | -560 | 4.530 | -558 |
| OTC derivatívák összesen | 21.070 | -13.461 | = | 21.070 | -13.461 | 5.743 | -1.518 |
| Tőzsdői opciós és futures ügyletek | 379 | -1.262 | - | 379 | -1.262 | 5 | -248 |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | 21.449 | -14.723 | = | 21.449 | -14.723 | 5.748 | -1.766 |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 25.760 | -22.058 | 12.736 | 13.024 | -9.322 | 23.508 | -16.219 |
| Devizawap ügyletek | 2.208 | -3.953 | - | 2.208 | -3.953 | 6.547 | -4.477 |
| Határidős ügyletek | 28 | -75 | - | 28 | -75 | 8 | -12 |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 44 | = | = | 44 | = | 75 | = |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 28.040 | -26.086 | 12.736 | 15.304 | -13.350 | 30.138 | -20.708 |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 759 | -6.269 | - | 759 | -6.269 | 1.305 | -6.689 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 138.538 | -121.707 | 21.720 | 116.818 | -99.987 | 103.694 | -83.088 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 8.027 | - | 8.027 | - | 8.027 | 9.214 | - |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | 8.027 | = | 8.027 | = | 8.027 | 9.214 | = |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 2.432 | -7.061 | 1.795 | 637 | -5.266 | 3.758 | -8.265 |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 6.180 | -5.865 | - | 6.180 | -5.865 | 3.705 | -1.758 |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | 8.612 | -12.926 | 1.795 | 6.817 | -11.131 | 7.463 | -10.023 |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | = | -1.691 | = | = | -1.691 | = | -2.886 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | 16.639 | -12.926 | 9.822 | 6.817 | -3.104 | 16.677 | -10.023 |
| Összesen | 155.177 | -134.633 | 31.542 | 123.635 | -103.091 | 120.371 | -93.111 |

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből | 143.652 | 137.183 |
| Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | 29.095 | 40.332 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 48.654 | 47.119 |
| Bankközi kihelyezésekből | 12.248 | 8.034 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 1.544 | 1.720 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 4.391 | 1.196 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | <u>49</u> | <u>95</u> |
| Összesen | <u>239.633</u> | <u>235.679</u> |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből | 15.094 | 5.106 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 56.341 | 65.090 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből | 14.011 | 24.114 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | -3.789 | -6.099 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | <u>6</u> | <u>6</u> |
| Összesen | <u>81.663</u> | <u>88.217</u> |
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | <u>321.296</u> | <u>323.896</u> |
| Kamatráfordítások | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 67.747 | 78.644 |
| Ügyfelek betéteire | 19.598 | 28.146 |
| Lízingkötelezettségek | 257 | 244 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 414 | 224 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 8.327 | 5.323 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 49 | 48 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 1.622 | 2.278 |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | <u>1.616</u> | <u>4.477</u> |
| Összesen | <u>99.630</u> | <u>119.384</u> |

14. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 8.725 | 11.836 |

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------|-------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 6.339 | 16.410 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt értékvesztés összege | 4.443 | 10.950 |
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 1.115 | 3.304 |
| Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggént elszámolva) | 781 | 2.156 |

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.