

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”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 23.335.841 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 259,636 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2020. december 31-én fennálló konszolidált 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 könyvvizsgálatainak 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	
<p>(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 11., 31., és 36.1 jegyzetében)</p> <p>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 hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 12.504.385 millió forint bruttó hitelállományt és 829.543 millió forint hitelezési veszteségre 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 hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitétségek 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. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez, a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 kitétségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség 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 kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében; - a világvárvány által jelentősen érintett iparágak ügyfeleinek nyújtott hitelek tesztelése;

követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.

- hitelportfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és

- a konszolidált pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Csoport 2020. 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 2020-ban" 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 könyvvizsgálóval kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. 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 fentiek 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 közze tegye 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 eredő, 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 hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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 feljük 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 hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 30-án kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 28 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 2021. március 17-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2021. március 17.



.....
Horváth Tamás
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2020. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.	2.432.312	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.148.743	342.922
Repó követelések	7.	190.849	67.157
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	234.007	251.990
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.136.709	2.426.779
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	2.624.920	1.968.072
Amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	12.477.447	10.909.799
Pénzügyi lízingkövetelés	35.	1.051.140	969.263
Részvények és részesedések	12.	52.443	20.822
Tárgyi eszközök	13.	322.766	320.430
Immateriális javak és goodwill	13.	239.004	242.219
Használati jog eszköz	35.	46.283	52.950
Befektetési célú ingatlanok	14.	38.601	41.560
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	6.820	7.463
Halasztott adó eszközök	34.	22.317	26.543
Társasági adókövetelés		38.936	12.769
Egyéb eszközök	16.	266.474	214.580
Értékesítésre tartott/megszűnt eszközök	49.	6.070	462.071
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		23.335.841	20.121.767
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.185.315	812.911
Repó kötelezettségek	18.	117.991	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	34.131	30.862
Ügyfelek betétei	20.	17.890.863	15.171.308
Kibocsátott értékpapírok	21.	464.213	393.167
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	104.823	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	11.341	10.709
Lízingkötelezettség	35.	48.451	54.194
Halasztott adó kötelezettség	34.	25.990	29.195
Társasági adótartozások		27.684	35.928
Egyéb kötelezettségek	24.	607.737	592.540
Alárendelt kölcsöntőke	25.	274.704	249.938
Értékesítésre tartott/megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	49.	5.486	362.496
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		20.798.729	17.830.479
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.629.076	2.319.263
Visszavásárolt saját részvény	28.	-124.080	-60.931
Nem ellenőrzött részesedések	29.	4.116	4.956
SAJÁT TŐKE		2.537.112	2.291.288
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		23.335.841	20.121.767

Budapest, 2021. március 17.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 101-232. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	841.901	762.639
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	135.986	133.497
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		977.887	896.136
Kamatráfordítások		-195.216	-197.095
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		782.671	699.041
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	31.	-200.315	-44.605
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (+)/veszteség (-)		1.978	-15.137
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény		-3.262	-4.376
Értékvesztésképzése (-)/visszairása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-7.309	9
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-8.662	-7.995
Értékvesztés visszairás operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	878	280
Kockázati költségek összesen		-218.670	-56.687
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN		564.001	642.354
Díj-, jutalékbevételek	32.	486.529	447.084
Díj-, jutalékráfordítások	32.	-88.896	-72.903
Díjak, jutalékok nettó eredménye		397.633	374.181
Deviza műveletek nettó nyeresége		19.204	6.782
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		16.106	11.611
ebből: amortizált értékpapírok kivezetéséből származó nyereség		1.402	714
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek vesztesége		-2.396	-849
Osztalékbevételek		527	7.955
Egyéb működési bevételek	33.	33.461	111.093
Egyéb működési ráfordítások	33.	-39.447	-44.758
Nettó működési eredmény		27.455	91.834
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-308.642	-276.754
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-92.761	-77.048
Goodwill értékvesztés	13.	-	-4.887
Egyéb általános költségek	33.	-306.264	-282.528
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-707.667	-641.217
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		281.422	467.152
Társasági adó	34.	-27.376	-49.902
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		254.046	417.250
ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		220	341
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		253.826	416.909
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	49.	199	-
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	49.	5.391	-4.668
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGBŐL		259.636	412.582
Egy törzsrészenyvre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	45.	982	1.594
Hígitott	45.	982	1.593
Folytatódó és megszűnt/megszűnő tevékenységből			
Alap	45.	1.004	1.576
Hígitott	45.	1.003	1.575

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 101-232. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Átfogó eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
NETTÓ EREDMÉNY		259.636	412.582
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója		-3.175	26.164
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása		918	-2.915
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok		-2	11
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek		-9.440	-2.776
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztott adó hatása	27.	849	250
Átváltási különbözet		68.593	79.440
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-2.890	7.619
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	27.	383	-644
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása		143	-173
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adó hatása	27.	1	12
Részösszesen		55.380	106.988
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		315.016	519.570
ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		-223	768
A társaság tulajdonosaira jutó rész		315.239	518.802

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 101-232. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok*	Vissza-vásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2019. január 1-jei egyenleg		28.000	52	1.864.152	-67.999	1.824.205	2.452	1.826.657
Nettó eredmény		-	-	412.241	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	106.561	-	106.561	427	106.988
Átfogó eredmény összesen		-	-	518.802	-	518.802	768	519.570
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.736	1.736
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.547	-	3.547	-	3.547
2018. évi osztalék		-	-	-61.320	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció**		-	-	376	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	15.956	15.956	-	15.956
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-5.012	-	-5.012	-	-5.012
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-8.888	-8.888	-	-8.888
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-1.334	-	-1.334	-	-1.334
2019. december 31-i egyenleg		28.000	52	2.319.211	-60.931	2.286.332	4.956	2.291.288
2020. január 1-jei egyenleg		28.000	52	2.319.211	-60.931	2.286.332	4.956	2.291.288
Nettó eredmény		-	-	259.416	-	259.416	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény		-	-	55.823	-	55.823	-443	55.380
Átfogó eredmény összesen		-	-	315.239	-	315.239	-223	315.016
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-382	-382
Megszűnt tevékenységek miatti csökkenés	49.	-	-	-	-	-	-235	-235
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.394	-	3.394	-	3.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	22.773	22.773	-	22.773
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-3.967	-	-3.967	-	-3.967
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-85.922	-85.922	-	-85.922
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-4.853	-	-4.853	-	-4.853
2020. december 31-i egyenleg		28.000	52	2.629.024	-124.080	2.532.996	4.116	2.537.112

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 101-232. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

* Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a tőketartalékokat, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

** Tagi részesedések alapjául szolgáló részvények után járó osztalék, mely az Alapítót (OTP Bank) illeti meg.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, milliő forintban)

	Jegyzet	2020	2019
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény (a társaság tulajdonosaira eső rész)		259.416	412.241
Nettó elhatárolt kamatok		-9.040	-6.590
Osztalékbevételek		-527	-7.958
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	98.385	78.864
Goodwill értékvesztés	13.	-	4.887
Értékvesztésképzése (+)/visszairása (-) értékpapírokra	9., 10.	7.309	-10
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	6., 11.	251.440	57.058
Értékvesztés visszairása (-)/elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	12.	-381	3.342
Értékvesztés visszairása befektetési célú ingatlanokra	14.	-741	-123
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	51	2.078
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	7.416	6.258
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	14.792	3.767
Részvény-alapú juttatás	3., 39.	3.394	3.547
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		762	6.975
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-)/vesztesége (+)		-25.068	14.232
Megszűnő tevékenység nyeresége (-)/vesztesége (+)		-5.391	6.032
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök nettó csökkenése (+)/növekedése (-)	8.	24.406	-30.651
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenés (+)/növekedés (-)	5.	17.839	-48.081
Hitelek amortizált bekerülési érteken, értékvesztés nélkül és valós érteken nettó növekedése	11.	-1.534.658	-1.402.625
Egyéb eszközök nettó növekedése (-)/csökkenése (+)	16.	-88.225	7.037
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.374.251	1.476.678
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	35.	-1.592	-1.604
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	60.723	169.290
Fizetett társasági adó	34.	-37.729	-30.170
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		1.416.832	724.474
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése (-)/csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-929.815	203.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.864.934	-2.392.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	2.147.495	2.258.296
Részesedések nettó növekedése	12.	-31.112	-3.908
Kapott osztalék		399	6.096
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-6.655.496	-4.749.976
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	6.020.315	4.600.424
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-136.130	-267.652
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	67.988	31.612
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	14.	-1.924	-3.022
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás		5.544	-
Akvízió miatti nettó pénzáramlás	41.	-	-38.410
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		-1.377.670	-355.241
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)	17.	488.795	-239.947
Az eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)	19.	4.647	-6.833
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	149.105	9.732
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-78.487	-31.969
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	35.	-16.856	-12.440
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	24.766	140.387
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-4.853	-1.334
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	18.806	10.943
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-85.922	-8.888
Fizetett osztalék	27.	-10	-61.307
Finanszírozási tevékenységből származó (+)/felhasznált (-)nettó pénzforgalom		499.991	-201.656
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	1.049.737	819.979
Átértékelési különbözet		69.036	79.034
Pénzeszközök nettó változása		539.153	167.577
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		16.851	-16.853
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	1.674.777	1.049.737

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 101-232. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET:

ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1 Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank” vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Ezeket a konszolidált pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság hagyta jóvá, és kiadásra engedélyezte 2021. március 17-én.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2020	2019
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	2%	-
Összesen	100%	100%

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzs-részvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.530 fiókon keresztül állnak

ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában 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:

	2020	2019
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.626	39.971
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	39.943	40.795

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 leány-

vállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is.

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – kezdődnek január 1-étől tartanak december 31-ig –, mint a Csoport beszámolási időszaka.

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.

1.2.1 Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosítása** – az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport 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, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép

a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. 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.

1.2.3 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 pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Cél-**

tartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai

– Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításánál alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1 Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekezdési 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 Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

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 mérlegén 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-középfolyamon.

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.

Az árfolyam-különbsétek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbsétek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbsétek (lásd a 2.7 jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbsétek, 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 érdekelttség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekelttség 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 érdekelttség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekelttség 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

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash-flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett. A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amiktől a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette. A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

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.

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.

A Csoport, amikor goodwill értékvesztés tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel és amennyivel a megtérülő érték meghaladja a könyv szerinti értéket értékvesztést számol el. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközzeit (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 a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

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 Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, 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 értékből 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 értékelt 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. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és kamatbevételek között kerül bemutatásra, 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, vállalati kötvényeket és diszkontált kincstárjegyeket 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 kereske-

desi 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, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. 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.

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 alapon történik,

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.6.3 Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flow-k 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

¹ First In First Out

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 szerződésekhöz 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 árfolyam-változásából 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.

A devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

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.

Tőkecsérés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecsérés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az

ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi.

A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése,

elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.7 Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti célú 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 2018-ban.

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

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 kivételre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletek, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cash-flow fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

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-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós 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.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönítlen értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Csoport első ízben szerződő félle válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alap-

szerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

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.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyam-eredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az érték-

papírok 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.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníteni meg az eredménykimutatás helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.11 Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repó 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 vagy 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, és repó követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel és repó 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, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra 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-flow-i 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-flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizált bekerülési érték 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. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valós érték különbözet kerül megjelenítésre. Ez a különbség amortizálásra kerül az effektív kamatlábbal.

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 különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash-flow-k, amiket a Csoport a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre/ebből: kivezetésből származó nyereség (+)/veszteség (-)” 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 változatlanlansága 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.

2.12 Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét, amennyiben az új feltételek szerinti cash-flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash-flow-k diszkontált jelenértékétől. A kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és

újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.13 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash-flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható

hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Csoport könyveiben.

2.14 Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre, bankközi kihelyezésekre és repó követelésekre 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 a Konsolidált 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

hiján, 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.

Követő értékeléskor a Csoport a Konsolidált eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával 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 visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. 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:

- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta

- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCl: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések és szerződéses eszközök 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 (1. szakasz): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kivettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztet-

nek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz 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-/ügyléminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügylé másikkal szemben 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. tőkeemfelelés, 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 törleszteni,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- 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. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörletési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitétségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
3. szakasz (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 hitelfeltevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelyek 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 észszerű 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.

2.15 Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési 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.

2.16 Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra.

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.

Az equity módszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségből vagy veszteségből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközök-

nek 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	3,33–52,63%
Vagyoni értékű jogok	1,25–50,0%
Ingtatlanok	0,1–33,3%
Irodai berendezések, járművek	1–50%
Járművek	5,63–48%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédé-

sére olyan határidős derivatív ügylet kötésére 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.

2.18 Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek eltávolításra kerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.19 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken.

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értéken értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredményel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekezdés eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát mely ellenkező esetben előállt volna, amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számvetési meg nem felelés”).

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. 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 különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatlágú bevételek között.

2.20 Lízing

A Csoport, mint lízingbeadó

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 lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat vagy lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg.

Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport, mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használati jog 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.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbeadó: A lízing kezdetekor a lízingeszköz és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használati jog eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megterül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

Használati jog eszköz

A használati jog eszközök kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használati jog eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használati jog eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használati jog eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételről vagy használatról, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések

nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembe vételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.21 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.

A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.22 Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbírószágon 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.

2.23 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.

2.24 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközöknek (vagy megszűnő tevékenységeknek) minősít egy eszközt, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy a használatból átmenetileg kivont befektetett eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valósi értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli. Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Közvetlenül az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottá minősítését megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.

A Csoportnak nem szabad értékcsökkenést (amortizációt) elszámolnia egy befektetett eszközre, amíg az értékesítésre tartottnak minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre

tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak minősítette, de az értékesítésre tartottra vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottként való minősítését meg kell szüntetnie.

A Csoportnak azt a befektetett eszközt, amely már nem minősül értékesítésre tartottnak (vagy amely már nem tartozik egy értékesítésre tartott elidegenítési csoportba), az alábbiak közül az alacsonyabb összegben kell értékelnie:

- annak az értékesítésre tartottá minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt (elidegenítési csoportot) nem minősítették volna értékesítésre tartottnak, és
- annak megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoportnak az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket, valamint az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten kell a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatnia. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatni. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten közzé kell tenni.

A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül a saját tőkében elszá-

molt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.25 Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek 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 kamatmódszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamatswap 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 kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménynel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.26 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 (rész-

letesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

2.27 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.

2.28 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 Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetések-ből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatosak, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

2.29 Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben (nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség). Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

2.30 Független 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 független 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 2.14 sz. jegyzetet).

2.31 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.

2.32 Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.33 Konszolidált cash-flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a Konszolidált Cash-Flow Kimutatásában első sorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Csoportét, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

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 devizárfolyamra 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.

2.34 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, Montenegró,

Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.35 Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek, valamint a devizamarzsz 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 valóban 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 egyégesen, összevontan a Hitelek soron mutatja be, függetlenül azok besorolási és értékelési kategóriájától. A Hitelek soron bemutatott összegek a kiegészítő mellékletben a 11. számú és más érintett jegyzetekben kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összeállításakor 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 valóban értékelt értékelési kategória eredménytételeinek megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az üzleti 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 valóban értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj- és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valóban 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 Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek

megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztésképzés és visszaírás adataival.

- A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valóban 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.

A Bank az új számviteli politikának megfelelően módosította az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekkel kapcsolatos kiegészítő mellékletekben szereplő közzétételeit. A Bank az összehasonlító adatokban a korábban közzétett amortizált bekerülési értékeket, bruttó könyv szerinti értékeket, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekhez kapcsolódó összegekkel. A Bank szintén módosította az eredménnyel szemben valóban értékben értékelt eszközökkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket a módosításokat a Bank az „Újra megállapított” jelzővel látta el. A módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az eredménykimutatás új értékeinek megfelelően.

A kiegészítő mellékletekben közzétett információk módosításai a következő jegyzetekre vonatkoztak:

- 11. sz. jegyzet: Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken
- 30. sz. jegyzet: Kamatbevételek, kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés, céltartalék képzés
- 36.1.1 sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása
- 36.1.2 sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés/céltartalék mozgástábla
- 36.1.3 sz. jegyzet. Hitelportfólió országokénti megoszlása
- 36.2 sz. jegyzet. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése
- 36.4 sz. jegyzet. Kamatláb-kockázat-kezelés
- 46. sz. jegyzet Pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei
- 47. sz. jegyzet a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- 48. sz. jegyzet Üzleti és földrajzi szegmensek szerinti jelentés

A fent leírtak kivételével ezek a konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-én véget ért évről.

Sor megnevezése	2020	2019 Újra meg- állapított	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredmény- tégeinek átszorolása	Marzs- eredmény átszorolása	2019 Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	762.639	-14.863	-	777.502
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	135.986	133.497	16.855	-	116.642
Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek	977.887	896.136	1.992	-	894.144
Kamatráfordítások	-195.216	-197.095	-	-	-197.095
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-44.605	4.515	-	-49.120
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262	-4.376	-4.376	-	-
További kockázati költség tételek	-15.093	-7.706	-	-	-7.706
Kockázati költségek összesen	-218.670	-56.687	139	-	-56.826
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	564.001	642.354	2.131	-	640.223
Díj-, jutalékbevételek	486.529	447.084	-	33.736	413.348
Díjak, jutalékok nettó eredménye	397.633	374.181	-	33.736	340.445
Deviza műveletek nettó nyeresége	19.204	6.782	-	-33.736	40.518
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek vesztesége (-)/nyeresége (+)	-2.396	-849	-2.131	-	1.282
Nettó működési eredmény	27.455	91.834	-2.131	-33.736	127.701

3. SZ. JEGYZET:

JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

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 Hitelkockázati kitettségek kitétt 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 modellt 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 a 36.1 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 modellt a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3 Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.) Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszajazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4 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 segít-

ségével 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 kalkulációjában 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-flow-k 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-flow-k beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

4. SZ. JEGYZET:

A KORONAVÍRUS HATÁSA (COVID-19)

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2020 folyamán.

Az alábbiakban országonként bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb eseményeket.

Magyarország

- 2020. március 16-án az MNB közölte, hogy az elfogadható fedezeti kör teljesítő nagyvállalati hitelekkel való kibővítéséről döntött.

2020. május 11-től az MNB az 1 milliárd forint és afölötti fennálló követeléseket tekinti elfogadható nagyvállalati követelésnek.

- Az MNB 2020. március 17-től, a hétfőnként változatlanul meghirdetésre kerülő 1, 3, 6 és 12 hónapos tenderek mellett, visszavonásig napi rendszerességgel hirdetett meg 1 hetes futamidejű forintlikviditást nyújtó devizaswap-tendert a megfelelő szintű bankrendszeri likviditás biztosítása érdekében.
- 2020. március 18-án a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számos intézkedést hozott a bankok

működésének támogatására és a bankrendszer erősítésére, többek között az MNB fel-szólította a bankokat és azok tulajdonosait, hogy szeptember végéig ne történjen osztalék jóváhagyás vagy kifizetés.

- 2020. március 18-án a Miniszterelnök gazdaság- és munkahelyvédelmi intézkedéseket jelentett be. A lépések – többek között – tartalmazzák:
 - a hitelek tőke- és kamatfizetési kötelezettségének általános érvényű felfüggesztését (moratórium);
 - THM plafon bevezetését az újonnan folyósított fogyasztási hitelek esetében. A megjelent kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá;
 - a rövid lejáratú vállalászási hitelek 2020. június 30-ig történő meghosszabbítását.
- A 47/2020. (III. 18.) számú, valamint a 62/2020. (III. 24.) számú Kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy óraor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsön-szerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében. A moratórium nem jelent adósság elengedést. Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott. A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjedt. Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészle-

tekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is. A fizetési moratórium automatikusan életbe lépett minden ügyfél esetében, de nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

- A Monetáris Tanács 2020. március 24-i ülésén új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz bevezetéséről határozott 3, 6 és 12 hónapos, illetve 3 és 5 éves futamidőkön. A hitelt az MNB fix kamaton nyújtja: az MNB az egyes tendereken meghatározza az adott instrumentum kamatát, amely nem lehet alacsonyabb, mint a jegybanki alapkamat.
- 2020. április 1-jén az MNB egyhetes betéti tender rendszeres meghirdetéséről döntött. Az eszköz kamata a jegybanki alapkammattal egyezik meg.
- 2020. április 1-jén az MNB a hazai rendszer-szinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek (O-SII) 2020. július 1-jétől történő feloldásáról döntött. Az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket. A döntés meghozatalakor az OTP Bankra alkalmazandó O-SII puffer 2% volt.
- 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járvány-ügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalapként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.

- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).
- Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS sztenderdek figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
- 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetésekor határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
 - az állampapírpiacon stabil likviditási helyzetének megteremtése és a hozamgörbe hosszú szakaszának befolyásolása érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.
 A két program időzítéséről és stratégiai paramétereiről az MNB 2020. április 28-án határozott. Ennek megfelelően, az MNB 2020. május 4-én elindította eszközvásárlási programjait; mindkét program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a járványhelyzet miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják. Az MNB egyik program vonatkozásában sem határozott meg keretösszeget.
- 2020. április 20-án elindult a Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció. 1.000 milliárd forinttal megemelve a jelenlegi keretösszeget, az NHP fix konstrukcióból fel nem használt 500 milliárd forinttal együtt az MNB 1.500 milliárd forintnyi forrást biztosít a kvv szektor hitelezésére az NHP Hajrá konstrukció keretében.
- A Növekedési Kötvényprogram keretösszegének fel nem használt része, több mint 200 milliárd forint áll rendelkezésre a hazai székhellyel rendelkező, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények jegybank általi vásárlására.
- 2020. április 16-án a Pénzügyminiszter további, összesen mintegy 200 milliárd forintra rúgó adókönyvitéseket jelentett be. Többek között, a Kormány 2020. júliusi hatállyal 17,5%-ról 15,5%-ra csökkentette a szociális hozzájárulási adó mértékét.
- 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
- 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig.
- 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
- Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, 2020. november 17-én a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről döntött (2.500 milliárd forintra).
- 2020. november 25-én megjelentek a gyermekét váró vagy nevelő családok otthon-

felújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.

- 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak különösen érintik a banki működést:

- Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszítették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.

- Kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön: az állam a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásának (ennek részleteit lásd az 518/2020. [XI. 25.] Kormányrendeletben) igénybevételét kedvezményes hitellel segíti, a 641/2020. (XII. 22.) Kormányrendeletben meghatározott feltételekkel.

- 2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:

- Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve

a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg.

- Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvésztésképzésre vonatkozó részletes iránymutatását.

A módosítás 2021. január 22-én jelent meg.

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitétszégének 50 milliárd forintra 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.

- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot.

A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.

Bulgária

- 2020. március 19-én a Bolgár Nemzeti Bank (BNB) számos intézkedést hozott a bank-

rendszer tőkepozíciójának és likviditásának erősítése érdekében:

- elhalasztotta az anticiklikus tőkepuffer ráta 2020-tól és 2021-től tervezett 50-50 bp-os emelését (1, illetve 1,5%-ra);
- jelezte, hogy a hitelintézetek ne fizessenek osztalékot a 2019-es eredményükből, illetve egyéb, a korábbi években tőketartalékba helyezett eredmény terhére.
- 2020. március 24-én adórendelkezések és kiadásokat érintő intézkedések léptek életbe, többek között az, hogy a rendkívüli helyzet ideje alatt tilos büntető kamatot vagy bármilyen más, a nem fizető ügyfelet negatívan érintő pénzügyi intézkedést foganatosítani. A végrehajtási és kilakoltatási intézkedések a rendkívüli helyzet ideje alatt felfüggesztésre kerültek.
- 2020. április 10-én a bolgár jegybank jóváhagyta a fizetési moratórium tervezetet, mely rendelkezik a halasztott fizetés konkrét feltételeiről. Ennek megfelelően a moratóriumban a bankok által történő részvétel önkéntes. A moratóriumban való részvételre azon lakossági és vállalati ügyfelek jogosultak, akiknek a tartozása 2020. március 1-jén nem került a 90 napon túli késedelmes kategóriába és pénzügyi nehézségei a járványhelyzettel kapcsolatosak. A részvétel nem automatikus, az ügyfélnek kell jeleznie részvételi szándékát.
- 2020. július 10-én Bulgária hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.
- 2020. július 14-én a bolgár jegybank a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó határidők meghosszabbításáról döntött. Eszerint, az ügyfelek 2020. szeptember 30-ig kérhetik, és a bankok eddig fogadhatják el az ügyfelek fizetési moratóriumba való belépési szándékát; a fizetési haladék 2021. március 31-ig tarthat. A határidők kitolása azon hitelekre vonatkozik, melyek esetében nem történt meg a moratóriumhoz való csatlakozási szándék benyújtása 2020. június 22-ig.
- 2020. október 1-jétől a DSK Bank felügyeletét az ECB látja el.
- 2020. december 11-én a Bolgár Nemzeti Bank jóváhagyta a hitelmoratórium meghosszabbítását. A moratóriumra való jelentkezés

határideje 2021. március 23-a. A banki ügyfelek a törlesztőrészek fizetésének halasztását 2021. december 31-éig vehetik igénybe, de összességében legfeljebb kilenc hónapig. Azok az adósok vehetnek részt a moratóriumban, akiknek a kérelem benyújtásának napján nem volt 90 napon túli tartozása. Olyan esetekben, melyekben a halasztási kérelmet 2020. szeptember 30-a előtt nyújtották be, további halasztásra van lehetőség, azzal a feltétellel, hogy a moratórium teljes időtartama nem haladja meg a kilenc hónapot.

Horvátország

- 2020. március 20-án a Horvát Nemzeti Bank (HNB) intézkedéseket hozott, melyben rendelkezik a hitelintézetekre vonatkozóan a 2019-es év után fizetendő osztalék visszatartásáról.
- 2020. március 20-án a jegybank a kötelező tartalékráta szintjét 12%-ról 9%-ra csökkentette, és állampapír vásárlásba kezdett azzal a céllal, hogy fenntartsa az állampapírpiac stabilitását.
- Horvátországban az adósságtörlesztési moratóriumról nem kerül jogszabály elfogadásra. Ennek következtében a moratórium lehetőségének biztosítása önkéntes és az ügyfél kérésére történhet.
- 2020. április 1-jén a Horvát Bankszövetség kidolgozott egy nem kötelező érvényű szabályrendszert, melyet a bankok a saját adósságtörlesztési moratóriumukra vonatkozó szabályaik kidolgozásakor figyelembe vehetnek.
- Továbbá, a horvát bankok egységes döntése alapján kényszerítő behajtási intézkedéseket nem kezdeményeztek adósság behajtása érdekében azoknál az adósoknál, akik három hónapos időszakban, 2020 áprilisától kezdve 3 hónapon keresztül elmaradnak hiteltörlesztéssel. Az intézkedés a jogi és természetes személyekre egyaránt vonatkozott.
- 2020. július 10-én Horvátország hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.

- 2020. október 1-jén a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításra került (a kérelmeket március 31-ig fogadják el). A moratórium hosszabbítása azon ügyfelek számára elérhető, akiknek elsődleges megélhetési forrása a turisztikai szektor, a földrengés sújtotta területeken élnek, illetve akiknek a jövedelme legalább 30%-kal csökkent a 2019-es évhez képest. A moratórium időtartama alapesetben legfeljebb 9 hónap, míg a földrengéssel sújtott területen élők részére 12 hónap.

Szerbia

- 2020. március 18-án az NBS határozatot fogadott el az adósságrendezi moratórium bevezetéséről:
 - a) minden adós számára elérhető (természetes személyek, mezőgazdasági termelők és vállalkozók, vállalatok);
 - b) az adósságtörlesztés felfüggesztésének ideje legalább 90 nap és/vagy a veszélyhelyzet időtartama;
 - c) a hitelezők nem számíthatnak fel késedelmi kamatot a lejárt esedékes követelések után, és nem kezdeményeznek végrehajtást vagy kényszerített beszédési eljárásokat, vagy más jogi lépéseket a követelések behajtására az ügyfelekkel szemben.
- 2020. július 27-én a Szerb Nemzeti Bank egy olyan rendeletet fogadott el, amely lehetőséget kínál az adósok számára, hogy a 2020. augusztus 1. és 2020. szeptember 30. között lejáró kötelezettségeik rendezését felfüggeszék a bankokkal szemben, valamint olyan kötelezettségeiket is, amelyek 2020 júliusában lejártak, de a még nem kerültek kiegyenlítésre.
- 2020 decemberében a szerb jegybank a fizetési moratórium 3. körének bevezetéséről döntött, ennek hatálya 2021. január 1 – június 30, a részvétel opt-in típusú. Az adósok legkésőbb 2021. április 30-ig jelezhetik részvételi igényüket.

Szlovénia

- 2020. március 20-án elfogadta a Parlament a hiteltörlesztési moratóriumról szóló törvényt. Fizetési haladék az ügyfelek kérésére adható, a vészhelyzet kihirdetése előtt folyósított hitelek esetében, mind lakossági, mind vállalati ügyfelek részére. A bankok számára kötelező a hiteltörlesztési moratórium biztosítása az ügyfél számára, amennyiben az ügyfél bizonyítja, hogy a járványügyi helyzet miatt fizetési nehézségei vannak. A törlesztés felfüggesztése legfeljebb 12 hónap lehet, a felfüggesztés időtartamával meghosszabbodik az eredeti futamidő.
- 2020. április 10-én a Szlovén Nemzeti Bank a bankokra vonatkozó makroprudenciális intézkedéseket tartalmazó határozatban korlátozta az osztalékfizetést és a bónuszok kifizetését.
- 2020 végén 2021. február 26-ig meghosszabbították az adósok részére a moratóriumban való részvételi igényük bejelentési határidejét. A bankoknak 2021. március 31-ig kell jóváhagyniuk a részvételi igényeket. A bank általi jóváhagyást követően a moratóriumban töltött időtartam 9 hónap lehet.

Románia

- 2020. március 24-én a Román Nemzeti Bank (NBR) úgy döntött, hogy engedi a bankok számára, hogy az előírt tőkepufferek alatti tőkeszint mellett működjenek.
- 2020. március 24-én a NBR arról döntött, hogy engedélyezi a bankok számára az előírt 100%-os Likviditásfedezeti Ráta (LCR) alatti szint mellett működést.
- 2020. március 30-án bevezetésre került a hiteltörlesztési moratórium. Az ügyfél igényelhet, hogy a hitelhez kapcsolódó törlesztési kötelezettség (tőke, kamat, díj) maximum 9 hónapra felfüggesztésre kerüljön, legkésőbb 2020. december 31-ig.
- Azon ügyfelek vehettek részt a moratóriumban, akiknek a jövedelmét közvetlenül vagy közvetve érintette a járványhelyzet. A vállalatoknak bizonyítaniuk kellett, hogy a tevé-

kenységüket részben vagy egészben megszakította a járványhelyzet; a jövedelmük legalább 25%-kal visszaesett márciusban 2020. január és február hónapok átlagához viszonyítva; és nem álltak csődeljárással az igény benyújtásának pillanatában.

- 2020 májusában a törlesztési moratóriumra való jelentkezés határideje 1 hónappal, június 15-ig meghosszabbításra került.
- 2020. április 2-án az Európai Központi Bank ajánlása alapján az NBR azt javasolta a helyi bankoknak, hogy 2020-ban ne fizessenek osztalékot.
- 2020. december 30-án a kormány úgy döntött, hogy meghosszabbítja a hiteltörlesztési moratóriumot, ugyanakkor az adósok által a moratóriumokban eltöltött időszak összességében nem haladhatja meg a kilenc hónapot. A kérelmeket 2021. március 15-ig lehet benyújtani; a kérelmek feldolgozásának határideje március 31.

Ukrajna

- 2020. január 30-án az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) 250 bázisponttal 13,5%-ról 11%-ra módosította az alapkamatot, amit március 23-án 300, majd végül április 23-án további 200 bázisponttal 8%-ra csökkentett. 2020. június 12-i hatállyal az alapkamat további 200 bp-tal 6%-ra csökkent.
- 2020. március 25-én az NBU elhalasztotta az alábbi tőkeegyelelési pufferek megképzésének határidejét:
 - a tőkeegyelelési puffer, amelyet a bankoknak 2020. január 1-jétől kellett képezniük először a szavatoló tőke 0,625%-ában, mely fokozatosan, 2023. január 1-jéig a szavatoló tőke 2,5%-ára emelkedett volna az eredeti menetrend szerint;
 - a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó puffer, amelyet a bankoknak 2021. január 1-jétől kellett volna megképezniük.
- Az NBU ajánlása szerint a bankoknak 2020 októberéig (mely ajánlás később 2020 végéig meghosszabbításra került) tartózkodniuk kell az osztalékfizetéstől.

- 2020. március 30-án az ukrán parlament megtiltotta a hitelezőknek, hogy a járvány időszakában emeljék a hitelkamatlábakat. Törvény tiltja emellett, hogy a bankok bármilyen késedelmi kamatot szabjanak ki vagy más szankciót alkalmazzanak ezen időszak alatt.
- 2020 júniusában Ukrajna 5 milliárd dolláros megállapodást írt alá az IMF-fel, amelynek célja, hogy segítse az ukrán gazdaságot a koronavírus válság sokkjainak leküzdésében.
- Szeptemberben a nemzeti bank terveket jelentett be a fogyasztási hitelek kockázati súlyának 100%-ról 150%-ra növeléséről 2021. év második felében.

Oroszország

- Márciusban és áprilisban az orosz jegybank (CBR) több mint 2.000 milliárd rubelnyi repóügyletet hajtott végre a bankrendszer megfelelő likviditásának biztosítása érdekében. Március 20-án az addicionális kockázati súlyok felfüggesztését vezette be az CBR a restrukturált hitelek, jelzálogkölcönök, tőkeberuházási szerződések alapján nyújtott kölcsönök és alacsony önerős kölcsönök esetében.
- A hitelnyújtás támogatása érdekében a CBR felhatalmazta a hitelintézeteket, hogy 2021. január 1-jéig valós értéken tarthassák nyilván a 2020. március 1. előtt megszerzett tulajdoni-, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat; a 2020. március 1. és 2020. szeptember 30. között megszerzett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a megszerzés időpontjában érvényes valós értéken kell megjeleníteni.
- Március 27-én a CBR bejelentette, hogy a bankoknak nem kell növelniük a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokat, ha az adott hitel a koronavírus következményei miatt kellett restrukturálni.
- A március 30-tól április 30-ig tartó időszakot országosan fizetett szabadságnak nyilvánították (a bankok folyamatosan működő szervezetekként kerültek elismerésre). Ezt az időszakot később május 12-éig meghosszabbították.

- Április 3-tól kezdve hiteltörlesztési moratórium lépett hatályba olyan magánszemélyek, egyéni vállalkozók, valamint a kkv-k számára, amelyek nehézségekkel küzdenek a koronavírus járvány miatt. A hitelfelvevők legfeljebb hat hónapig kérhettek moratóriumot a hitelezőknél a jelzálog- és a fogyasztási hitelek törlesztőrészeire (ideértve a kamatot és a tőkerészt), ha jövedelmük legalább 30%-kal esett a kérelmet megelőző hónapban a 2019-es havi átlagos jövedelméhez képest. A kérelmeket 2020. szeptember 30-ig lehetett beadni.
- 2020 második negyedéve során az orosz jegybank két lépésben összesen 125 bp-tal 4,5%-ra csökkentette az alapkamatot, majd július 24-én további 25 bp-tal 4,25%-ra mérsékelte.
- 2020. augusztus 10-én a CBR bejelentette, hogy a 2020. szeptember 1 után folyósított fedezetlen hitelekre csökken a kockázati súlyokat, és törölte a többlettőke-szükségletet a 2019. augusztus 31-ig folyósított fogyasztási hitelekre.
- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezéseit 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

Az alábbi táblázat bemutatja a moratóriumban lévő hitelek állományát az OTP Csoportban 2020. december 31-én és a részvételi arányt országonként.

	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió helyi deviza)	Aktuális moratóriumban lévő állomány (millió forint)	Bruttó hitel állomány (millió forint)	Aktuális részvételi arány
OTP Core	1.760.231	1.760.231	4.631.974	38,00%
Merkantil Csoport	120.379	120.379	416.987	28,87%
DSK Bank EAD (Bulgária)	60	11.190	2.634.870	0,42%
OTP banka d.d. (Horvátország)	3.372	163.052	1.642.170	9,93%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	734	2.907	597.849	0,49%
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	150	54.835	909.439	6,03%
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	545	40.853	861.393	4,74%
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegro)	13	4.589	362.067	1,27%
Összesen		2.158.036	12.056.749	

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

	2020	
	Magyarország	Szerbia
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.119.943	53.080
Értékvesztés a módosítás előtt	-61.445	-9.881
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	1.058.498	43.199
Moratórium miatti módosítás	-26.774	-239
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	1.031.724	42.960

5. SZ. JEGYZET:

PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK
A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2020	2019
Pénztárak		
forint	113.492	186.172
valuta	372.972	337.245
	486.464	523.417
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	208.074	79.295
deviza	1.675.628	1.130.023
	1.883.702	1.209.318
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	62.146	51.643
	62.146	51.643
Összesen	2.432.312	1.784.378
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya*	-757.535	-734.641
Pénzeszközök záró egyenlege	1.674.777	1.049.737

6. SZ. JEGYZET:

BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI
VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA
UTÁN (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	251.206	35.804
deviza	729.249	194.985
	980.455	230.789
Éven túli:		
forint	136.418	102.048
deviza	33.359	10.563
	169.777	112.611
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-1.489	-478
Összesen	1.148.743	342.922

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	478	485
Értékvesztésképzés	16.476	3.463
Értékvesztés visszairása	-15.629	-3.602
Átváltási különbözet	164	132
Záró egyenleg	1.489	478

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2020	2019
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,0%-3,84%	-1,5%-3,84%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-17,33%-5,5%	-2,39%-15,5%
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,70%	2,06%

* 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.

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	183.656	45.545
deviza	7.485	21.674
	191.141	67.219
Értékvesztés repó követeléseken	-292	-62
Összesen	190.849	67.157

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	62	12
Értékvesztésképzés	362	98
Értékvesztés visszairása	-125	-48
Átértékelési különbözet	-7	-
Záró egyenleg	292	62

A repó követelések kamatozásának alakulása:

	2020	2019
Forintban denominált repó követelések kamatozása	-0,1%-0,9%	-0,1%-0,715%
Devizában denominált repó követelések kamatozása	-0,55%-4,15%	-0,25%-16,0%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Kereskedési célú értékpapírok:

	2020	2019
Államkötvények	38.036	71.194
Diszkont kincstárjegyek	12.721	50
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	3.740	1.076
Egyéb kamatozó értékpapírok	2.075	20.212
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	7.516
	56.572	100.048
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	46.063	34.915
Kötvények	11.514	4.402
	57.577	39.317
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	2.001
Összesen	116.384	141.366

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	42.646	35.602
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	36.922	61.198
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	8.730	3.543
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek*	7.359	1.216
Kereskedési célú opciós ügyletek	4.268	3.404
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	22	5
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek**	17.676	5.643
Összesen	117.623	110.624
Mindösszesen	234.007	251.990

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forintban	19,7%	27,8%
Devizában	80,3%	72,2%
Összesen	100,0%	100,0%

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forintban	16,9%	25,7%
Devizában	83,1%	74,3%
Összesen	100,0%	100,0%

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása:

	2020	2019
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,5%-7,0%	0,16%-7,50%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,38%-6,38%	0,01%-8,25%

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

	2020	2019
Éven belüli:		
változó kamatozású	78	124
fix kamatozású	17.147	24.496
	17.225	24.620
Éven túli:		
változó kamatozású	1.370	1.046
fix kamatozású	34.237	65.790
	35.607	66.836
Nem kamatozó értékpapírok	3.740	8.592
Összesen	56.572	100.048

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

** Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdai opciós és futares ügyletek.

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

	2020	2019
Éven belüli:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	866
	-	866
Éven túli:		
változó kamatozású		25
fix kamatozású	5.492	3.511
	5.492	3.536
Nem kamatozó értékpapírok	52.085	34.915
Összesen	57.577	39.317
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	75	5.728

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forintban	57,1%	70,6%
Devizában	42,9%	29,4%
Összesen	100,0%	100,0%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,0%–2,50%	0,0%–4,95%

9. SZ. JEGYZET:

EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.855.134	1.772.612
Jelzáloglevél	88.272	97.268
Vállalati kötvények	81.620	73.062
Tőzsdén jegyzett:		
forint	2.968	2.999
deviza	52.633	46.486
	55.601	49.485
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	16.782	18.516
deviza	9.237	5.061
	26.019	23.577
Diszkont kincstárjegyek	76.358	443.690
Összesen	2.101.384	2.386.632
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	4.931	5.443
	4.931	5.443
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	539	539
deviza	29.855	34.165
	30.394	34.704
	35.325	40.147
Összesen	2.136.709	2.426.779

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

	2020	2019
Forintban	36,6%	47,8%
Devizában	63,4%	52,2%
Összesen	100,0%	100,0%

Részletes információk az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokról:

	2020	2019
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	27.502	27.621
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	180	200
Követelés fejében átvett stratégiai befektetések		
Valós érték	2.637	2.091
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	5	-
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	5.186	10.435
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	38	36
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	3.002
Osztalékbevétel kivezetett instrumentumokból	-	7
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség/veszteség kivezetés miatt	-	1.613
Összesen		
Valós értékek összesen	35.325	40.147
Osztalékbevétel fordulónapon fennálló instrumentumokból	223	236
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	3.002
Osztalékbevétel kivezetett instrumentumokból	-	7
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség/veszteség kivezetés miatt	-	1.613

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forintban	35,8%	39,5%
Devizában	64,2%	60,5%
Összesen	100,0%	100,0%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása:

	2020	2019
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7,5%	0,16%-7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,0%-18,0%	0,25%-17,25%
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,17%	1,96%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,34%	2,24%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2020	2019
Éven belül:		
változó kamatozású	4.780	7.799
fix kamatozású	346.928	878.644
	351.708	886.443
Éven túli:		
változó kamatozású	62.068	60.974
fix kamatozású	1.687.608	1.439.215
	1.749.676	1.500.189
Nem kamatozó értékpapírok	35.325	40.147
Összesen	2.136.709	2.426.779

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben (lásd a 36.4 sz. jegyzetet).

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020	2019
Államkötvények	2.545.476	1.933.837
Vállalati kötvények	74.632	22.719
Diszkont kincstárjegyek	10.469	6.516
Jelzáloglevelek	-	7.739
	2.630.577	1.970.811
Értékvesztés amortizált papírokon	-5.657	-2.739
Összesen	2.624.920	1.968.072

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

	2020	2019
Éven belüli:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	156.532	261.358
	156.532	261.358
Éven túli:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	2.474.045	1.709.453
	2.474.045	1.709.453
Összesen	2.630.577	1.970.811

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forintban	86,9%	86,5%
Devizában	13,1%	13,5%
Összesen	100,0%	100,0%

Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok kamatozásának alakulása:

	2020	2019
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok kamatozása	0,5%-7,0%	0,5%-13,5%
Az amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok átlagos kamata	2,83%	3,36%

Az amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	2.739	2.939
Értékvesztésképzése	6.863	593
Értékvesztés visszairása	-4.061	-755
Értékvesztés felhasználása	12	-52
Átváltási különbözet	104	14
Záró egyenleg	5.657	2.739

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli:			
forint	1.154.223	1.040.207	1.068.899
deviza	2.445.006	2.127.581	2.127.581
	3.599.229	3.167.788	3.196.480
Éven túli:			
forint	2.002.814	1.761.761	2.205.543
deviza	6.902.342	6.168.291	6.168.291
	8.905.156	7.930.052	8.373.834
	12.504.385	11.097.840	11.570.314
Értékvesztés hiteleken	-829.543	-684.319	-693.317
Összesen	11.674.842	10.413.521	10.876.997

Az amortizált bekerülési értéken értékelte bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Forintban	25,25%	25,25%	28,30%
Devizában	74,75%	74,75%	71,70%
Összesen	100,0%	100,0%	100,0%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0,0%–4,7%*	0,0%–3,5%*
deviza	-0,5%–90,0%**	-0,45%–90,0%**
Éven túli:		
forint	0,0%–37,45%*	0,0%–37,45%*
deviza	-0,5%–60,0%**	-0,45%–90,0%**
Forinthitelek átlagos kamata (%)	6,04%	6,13%
Devizahitelek átlagos kamata (%)	5,56%	5,76%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Január 1-jei egyenleg	684.319	685.364	685.364
Átsorolás	-	-4.483	-
Nyitó változás pénzügyi lízing miatt	-	-9.005	-9.005
Január 1-jei egyenleg	684.319	671.876	676.359
Értékvesztésképzés	650.165	488.802	480.962
Értékvesztés visszairása	-382.800	-290.134	-277.779
Értékvesztés felhasználás	-100.711	-94.458	-94.458
Részleges leírás***	-12.503	-112.198	-112.198
IFRS 5 miatti	-	-27.616	-27.616
Átváltási különbözet	-8.927	48.047	48.047
Záró egyenleg	829.543	684.319	693.317

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Értékvesztésképzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírásból eladás miatt kihelyezésekre	789	-235	-235
Értékvesztésképzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	192.506	43.888	44.027
Összesen****	193.295	43.653	43.792

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli:			
forint	48.770	27.166	2.566
deviza	-	-	-
	48.770	27.166	2.566
Éven túli:			
forint	750.211	466.042	27.166
deviza	3.624	3.070	3.070
	753.835	469.112	30.236
Összesen	802.605	496.278	32.802

* A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.

** A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

*** Lásd a 2.11 sz. jegyzetet.

**** Lásd a 31. sz. jegyzetet.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Forintban	99,55%	99,38%	90,64%
Devizában	0,45%	0,62%	9,36%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	0,77%-12,83%	1,19%-10,08%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	2,5%-7,89%	2,5%-4,5%

12. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)

	2020	2019
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	14.149	14.254
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	44.158	15.384
	58.307	29.638
Értékvesztés részesedéseken	-5.864	-8.816
Összesen	52.443	20.822

A társult vállalkozásokba történő befektetések és egyéb, nem konszolidált befektetések önmagukban, mint önálló egységekben és együttesen sem jelentősek.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	8.816	5.592
Értékvesztés visszairása (-)/képzés (+)	-381	3.342
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-2.654	-80
Átváltási különbözet	83	-38
Záró egyenleg	5.864	8.816

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2020. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	320.749	111.687	279.538	192.369	23.079	22.717	31.799	981.938
Évközi növekedés	92.313	1.413	7.342	27.533	2.208	36.835	6.586	174.230
Átváltási különbözet	7.769	-5.319	12.987	4.094	215	538	2.602	22.886
Évközi csökkenés	-56.183	-6.388	-14.361	-11.737	-1.609	-36.687	-12.061	-139.026
Értékesítésre tartottnak minősített	-153	-	-	-154	-	-	-	-307
Záró egyenleg	364.495	101.393	285.506	212.105	23.893	23.403	28.926	1.039.721

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	183.026	71.085	139.813	5.508	10.889	410.321
Évközi növekedés	44.115	8.981	22.195	1.570	5.064	81.925
Átváltási különbözet	3.875	2.540	2.681	150	1.113	10.359
Évközi csökkenés	-6.733	-4.853	-9.302	-987	-6.787	-28.662
IFRS 5 miatti átsorolása	-103	-	-95	-	-	-198
Záró egyenleg	224.180	77.753	155.292	6.241	10.279	473.745

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	803	6.388	-	1.337	440	8.968
Évközi növekedés	2.328	-	1.601	-	-	3.929
Átváltási különbözet	85	-	129	5	34	253
Évközi csökkenés	-512	-6.388	-608	-1.300	-136	-8.944
Záró egyenleg	2.704	-	1.122	42	338	4.206

Nettó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	136.920	105.299	208.453	51.219	17.571	22.717	20.470	562.649
Záró egyenleg	137.611	101.393	206.631	56.771	17.652	23.403	18.309	561.770

2020. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD* (Bulgária)	280.692	42.984	28.541	HUF	99,91%	717.318	3,00%	8,13%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.196	58	EUR	100%	336.403	2,69%	9,37%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	124.410	37.202	9.395	RUB	97,91%	173.315	1,89%	13,26%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	943	11	11	HUF	99,75%	941	3,00%	8,13%
	611.394	101.393						

* DSK Bank EAD az összeolvadás után az előzetes Expressbankkal.

Az immateriális javak megbontása a 2020. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	8.117	356.378	364.495
Értécsökkenés	-3.675	-220.505	-224.180
Értékvesztés	-	-2.704	-2.704
Nettó érték	4.442	133.169	137.611

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megterülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2020. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2021–2023 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2020. év december havi előzetesen becsült adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2021–2023) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2021–2023 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását. Az OTP Bank Románia S.A. esetében egy öt éves explicit periódus (2021–2025) került felhasználásra a helyi stratégiai növekedési program várható hatásának figyelembe vételéhez. Az bemutatott öt éves periódus alatt a bank elér egy egyensúlyi költség/bevételi szintet, stabil kockázati rátát és pozitív részvényeseket megillető szabad pénzáramot (FCFE).

Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye lett a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontaráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny.

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, három éves állampapír hozamot, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat. Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra.

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.

A 2020. december 31-ei értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján, goodwill leírás 2020. december 31-én nem történt.

2019. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	225.541	97.728	239.639	174.060	20.980	22.881	37.845	818.674
Akvízió	47.100	-	38.869	7.132	513	2.246	2.197	98.057
Évközi növekedés	64.019	6.776	16.565	24.827	3.374	53.066	7.301	175.928
Átváltási különbözet	12.405	7.298	6.144	4.804	313	448	878	32.290
Évközi csökkenés	-16.407	-115	-12.517	-11.075	-2.101	-55.837	-16.422	-114.474
Értékesítésre tartottnak minősített	-12.692	-	-9.188	-7.646	-	-91	-	-29.617
Konzolidációs kör változása	783	-	26	267	-	4	-	1.080
Záró egyenleg	320.749	111.687	279.538	192.369	23.079	22.717	31.799	981.938

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	148.396	68.223	130.063	5.439	14.467	366.588
Évközi növekedés	35.247	7.830	18.944	1.508	5.397	68.926
Átváltási különbözet	831	2.932	4.135	140	110	8.148
Évközi csökkenés	-	-3.016	-7.473	-1.579	-9.085	-21.153
IFRS 5 miatti átsorolása	-1.619	-4.885	-6.021	-	-	-12.525
Konzolidációs kör változása	171	1	165	-	-	337
Záró egyenleg	183.026	71.085	139.813	5.508	10.889	410.321

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	2.200	5.962	28	34	34	585	8.809
Évközi növekedés	803	6.388	-	-	1.294	1.991	10.476
Átváltási különbözet	-	-	-	-	9	12	21
Évközi csökkenés	-2.200	-5.962	-28	-	-	-2.148	-10.338
Záró egyenleg	803	6.388	-	-	1.337	440	8.968

Nettó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei egyenleg	74.945	91.766	171.388	43.963	15.541	22.881	22.793	443.277
Záró egyenleg	136.920	105.299	208.453	51.219	17.571	22.717	20.470	562.649

2019. december 31-ével zárult évben a befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként:

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénztermelő egységben	Funkcionális pénztermelő típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték millió forintban	Alkalmazott egységnyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki díszkontráta
DSK Bank EAD* (Bulgária)	280.692	28.541	28.541	HUF	100,00%	648.176	3,40%	8,11%
Expressbank AD (Bulgária)	177.638	13.030	77	BGN	99,74%	175.023	3,40%	8,11%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	19.187	58	EUR	100,00%	418.384	2,69%	8,85%
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	124.409	44.530	9.395	RUB	97,91%	252.205	1,89%	14,42%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	943	11	11	HUF	99,75%	941	3,40%	8,11%
	789.031	105.299						

* DSK Bank EAD az összeolvadás után az előzetes Expressbankkal.

Az immateriális javak megbontása a 2019. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	6.917	313.832	320.749
Értécsökkenés	-3.083	-179.943	-183.026
Értékvesztés	-	-803	-803
Nettó érték	3.834	133.086	136.920

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.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	53.906	49.256
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	6.896	3.752
Növekedés vásárlásból	574	2.516
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	86	366
Növekedés akvizícióból	-	299
Egyéb évközi növekedés	-	12
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-118	-999
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-936	-778
Kivezetés értékesítés miatt	-8.725	-1.278
Egyéb évközi csökkenés	-	-7
Átváltási különbözet	2.471	767
Záró egyenleg	54.154	53.906

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2020	2019
Értécsökkenési kulcsok	1%-20%	1%-22,2%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értécsökkenés	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	8.352	7.139
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.657	1.482
Évközi növekedés	908	926
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	-	2
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-10	-710
Kivezetés értékesítés miatt	-322	-655
Átváltási különbözet	798	168
Záró egyenleg	11.383	8.352

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	3.994	4.002
Értékvesztésképzés	178	255
Értékvesztés felszabadítása	-919	-378
Értékvesztés felhasználás	-	-27
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	587	-
Átváltási különbözet	330	142
Záró egyenleg	4.170	3.994
Nettó érték	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	41.560	38.115
Záró egyenleg	38.601	41.560
Valós érték	37.842	45.768

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. Ezeket a befektetési

ingatlanokat 3. szintű a valós érték hierarchia módszerrel mutatták volna be, ha a Csoport nem alkalmazza a bekerülési módszert ezekre az elszámolásokra.

Bevételek és költségek megoszlása	2020	2019
Bérleti díjbevételek	2.520	2.061
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	455	687
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	8	8

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.179	3.705
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	641	3.758
Összesen	6.820	7.463

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK* (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi eszközök		
Egyéb adott előlegek	26.806	18.294
Kártyás forgalomból származó követelések	24.816	28.749
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	23.521	25.498
Vevőkövetelés	17.039	17.861
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.465	10.227
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	10.716	3.896
Tőzsdei változó letét	10.632	6.058
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	8.323	15.668
Klíring és zsíró aktívák	2.441	2.817
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	774	746
Lízinggel kapcsolatos követelések	431	1.768
Egyéb pénzügyi eszközök	19.057	6.088
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	-18.459	-14.617
Részösszesen	140.562	123.053
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Készletek	78.488	58.420
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	19.307	6.946
Függő és elszámolási számlák	16.355	6.282
Állam megbízásából fizetett támogatás	11.767	17.910
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	-	62
Egyéb nem pénzügyi eszközök	11.748	13.778
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	-11.753	-11.871
Részösszesen	125.912	91.527

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	14.617	15.053
Értékvesztésképzés	5.302	2.876
Értékvesztés felhasználás	-1.607	-3.455
Értékesítésre tartottnak minősített	-	-420
Átváltási különbözet	147	563
Záró egyenleg	18.459	14.617

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	11.871	12.550
Értékvesztésképzés	1.537	2.401
Értékvesztés felhasználás	-2.219	-2.890
Átsorolás operatív lízingbe adott tárgyi eszközök közé	-	-585
Átváltási különbözet	564	395
Záró egyenleg	11.753	11.871

*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.

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	132.182	274.871
deviza	117.672	166.813
	249.854	441.684
Éven túli:		
forint	741.772	151.415
deviza	193.689	219.812
	935.461	371.227
Összesen	1.185.315	812.911

A Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0,0%–20,0%	–0,03%–0,9%
deviza	–0,56%–5,0%	–0,89%–21,5%*
Éven túli:		
forint	–2,4%–2,73%	0,0%–3,84%
deviza	–2,4%–17,6%	–0,45%–17,6%*
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,00%	1,14%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,32%	2,05%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	–	488
deviza	8.379	–
	8.379	488
Éven túli:		
forint	–	–
deviza	109.612	–
	109.612	–
Összesen	117.991	488

A repó kötelezettségek kamatozása a következő:

	2020	2019
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása	–	–0,85%
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása	0,0%–3,85%	–

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

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	2.010	2.679
deviza	-	-
	2.010	2.679
Éven túli:		
forint	29.886	28.183
deviza	2.235	-
	32.121	28.183
Összesen	34.131	30.862

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban denominált éven belüli eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,51%-2,5%	0,01%-2,59%
Forintban denominált éven túli eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,0%-2,5%	0,01%-2,59%

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	6.383.882	5.454.729
deviza	10.990.543	8.977.145
	17.374.425	14.431.874
Éven túli:		
forint	327.165	302.049
deviza	189.273	437.385
	516.438	739.434
Összesen	17.890.863	15.171.308

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-4,58%-7,96%	-3,13%-7,96%
deviza	-0,58%-16,5%	-0,6%-9,70%
Éven túli:		
forint	0,01%-3,0%	-5,09%-7,96%
deviza	0,0%-7,75%	0,0%-15%*
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,10%	0,08%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,47%	0,69%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2020		2019	
Lakossági betétek	10.695.792	59,8%	9.195.778	60,6%
Vállalati betétek	6.298.143	35,2%	5.171.579	34,1%
Önkormányzati betétek	896.928	5,0%	803.951	5,3%
Összesen	17.890.863	100,0%	15.171.308	100,0%

* A legmagasabb deviza ügyfélbetét kamata, olyan betétekhez kapcsolódik, ahol egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

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

	2020	2019
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
forint	130.676	26.139
deviza	1.366	3.816
	132.042	29.955
Éven túli:		
forint	332.125	363.159
deviza	46	53
	332.171	363.212
Összesen	464.213	393.167

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,0%–2,5%	0,0%–9,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01%–1,11%	0,74%–6,70%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,82%	1,80%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,44%	0,06%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	ABÉ (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1.	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált NaN	fedezett
2.	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált NaN	fedezett
3.	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált NaN	fedezett
4.	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált NaN	fedezett
5.	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált NaN	fedezett
6.	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált 1,70	fedezett
7.	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált 1,70	fedezett
8.	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált 1,70	fedezett
9.	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált 1,70	fedezett
10.	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált 0,60	fedezett
11.	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált 1,30	fedezett
12.	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált 0,70	fedezett
13.	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált 0,60	fedezett
14.	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált NaN	fedezett
15.	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált NaN	fedezett
16.	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált NaN	fedezett
17.	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált NaN	fedezett
18.	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált NaN	fedezett
19.	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált 1,70	fedezett
20.	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált 1,70	fedezett
21.	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált 1,70	fedezett
22.	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált 1,70	fedezett
23.	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált 1,70	fedezett
24.	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált 1,70	fedezett
25.	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált 1,70	fedezett
26.	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	113.732	2,00 fix	
27.	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	44.120	44.623	1,75 fix	
28.	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	46.771	46.639	1,35 változó	
29.	OJB2024_C	2020.02.24	2024.10.24	64.379	64.175	1,05 változó	
30.	OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	96.800	95.645	2,50 fix	
31.	OJB2025_II	2020.02.03	2025.11.26	17.650	17.499	1,50 fix	fedezett
32.	OJB2027_I	2020.07.23	2027.10.27	65.800	64.705	1,25 fix	
33.	Egyéb			213	213		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			464.766	462.801		

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió Ft)		ABÉ (millió Ft)		Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1.	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	NaN		fedezett	
2.	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	NaN		fedezett	
3.	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	NaN		fedezett	
4.	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	NaN		fedezett	
5.	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70		fedezett	
6.	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20		fedezett	
7.	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.372	2.273	indexált	0,30		fedezett	
8.	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	NaN		fedezett	
9.	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	NaN		fedezett	
10.	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	NaN		fedezett	
11.	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	NaN		fedezett	
12.	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	NaN		fedezett	
13.	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70		fedezett	
14.	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70		fedezett	
15.	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70		fedezett	
16.	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70		fedezett	
17.	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60		fedezett	
18.	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30		fedezett	
19.	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70		fedezett	
20.	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60		fedezett	
21.	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	NaN		fedezett	
22.	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	NaN		fedezett	
23.	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	NaN		fedezett	
24.	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	NaN		fedezett	
25.	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.655	2.858	indexált	NaN		fedezett	
26.	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	NaN		fedezett	
27.	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	NaN		fedezett	
28.	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	NaN		fedezett	
29.	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70		fedezett	
30.	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70		fedezett	
31.	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70		fedezett	
32.	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70		fedezett	
33.	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70		fedezett	
34.	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70		fedezett	
35.	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70		fedezett	
36.	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.599	9,00	fix			
37.	OJB2020_II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.502	9,00	fix			
38.	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	112.979	2,00	fix			
39.	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	44.137	1,75	fix			
40.	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	48.475	48.130	0,72	változó			
41.	OJB2024_B	2018.09.18	2024.05.24	55.829	55.461	0,72	változó			
42.	OJB2024_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					

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték		ABÉ		Kamatozás módja (éves kamat, %)	
					millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint		
1.	OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	1,10	változó
2.	OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	0,10	változó
3.	OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	0,01	változó
4.	OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	1,10	változó
5.	Egyéb*				12	47	14	56		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					16,55	1.403	18,55	1.412		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír							464.213			

* Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 56 millió forint értékű adósleveleket 2020. december 31-én és 116 millió forint értékű adósleveleket 2019. december 31-én.

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		ABÉ		Kamatozás módja (éves kamat, %)
				millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint	
1. OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48 változó
2. OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42 változó
3. OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32 változó
4. OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32 változó
5. OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2	589	2,01	591	1,20 változó
6. OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	1,20 változó
7. OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10 változó
8. OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10 változó
9. Egyéb*				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. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

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 értékpapírokból származó cash-flow-k 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-kocká-

zatot 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 árfolyamkockázatainak semlegesítését.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2020. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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.

* Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 56 millió forint értékű adóselejteket 2020. december 31-én és 116 millió forint értékű adóselejteket 2019. december 31-én.

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.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása:

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	39.103	28.453
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32.960	46.717
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.750	5.561
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.419	1.037
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.843	3.128
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	116	8
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	32
Kereskedési célú egyéb ügyletek*	10.632	1.807
Összesen	104.823	86.743

23. 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:

	2020	2019
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market C-IRS ügyletek	6.007	1.870
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	5.334	8.839
Összesen	11.341	10.709

* Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK* (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	121.711	80.003
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	62.667	101.417
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	42.212	6.638
Szállítói tartozások	41.460	50.974
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	20.402	20.563
Giro elszámolási számlák	14.589	3.935
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.391	10.177
Vevőktől kapott előlegek	11.259	15.555
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	9.131	7.040
Államtól kapott hitelek	3.435	1.291
Osztalékfizetési kötelezettség	119	108
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	-	9.133
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	48.526	31.186
Részösszesen	389.902	338.020
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	114.518	102.449
Függő és elszámolási számlák	38.912	35.393
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.207	24.937
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	8.868	6.055
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	6.997	41.610
Biztosítástechnikai tartalék	4.545	10.396
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.949	1.985
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	16.839	31.695
Részösszesen	217.835	254.520
Összesen	607.737	592.540

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2020	2019
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	54.810	48.662
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	54.810	48.662
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	34.894	28.650
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	10.975	11.253
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.396	2.343
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.949	1.985
Átszervezés	1.531	2.626
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	9.912	8.915
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	61.657	55.772
Összesen	116.467	104.434

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	48.662	28.144
Céltartalék képzés	98.703	50.919
Céltartalék visszairás	-90.041	-42.924
Céltartalék felhasználás	-2.276	-1
Akvízió miatti növekedés	-	5.693
IFRS 5 miatti átvezetés	-	-451
Átsorolás	-	5.259
Átváltási különbözet	-238	2.023
Záró egyenleg	54.810	48.662

*Egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági 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 összes egyéb 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.

A IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	55.772	57.285
Céltartalék képzés	23.381	11.196
Céltartalék visszairás	-17.251	-7.538
Céltartalék felhasználás	-4.501	-4.438
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-143	173
Akvizíció miatti növekedés	-	4.005
IFRS 5 miatti átvezetés	-	-904
Átsorolás	-	-5.259
Átváltási különbözet	4.399	1.252
Záró egyenleg	61.657	55.772

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	2.843	2.700
	2.843	2.700
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	271.861	247.238
	271.861	247.238
Összesen	274.704	249.938

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2020	2019
Kibocsátott értékpapírok	269.566	244.924
Betétek	5.138	5.014
Összesen	274.704	249.938

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-5,0%	2,6%-5,0%
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,83%	2,82%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatfizetés feltételeire	Aktuális kamat 2020. 12. 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231,34 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,875%	3 havi EURIBOR + 3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	2,48%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499,8 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 5. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege	2,88%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2020	2019
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják

a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK* (millió forintban)

Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).

A Menedzsment szándéka 119.248 millió forint (2019. évre vonatkozó 69.440 millió forint, a 2020. évre vonatkozóan 49.808 millió forint) osztalék kifizetése, amire – az MNB körlevéllel összhangban a Bank nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget. Ezzel összhangban a saját tőke része marad, amíg a kötelezettség-vállalás meg nem történik.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2020. december 31-én és 2019. december 31-én az eredménytartalékok (744.802 millió forint és 632.436 millió forint), illetve egyéb tartalékok (1.884.274 millió forint és 1.686.827 millió forint) 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 évek-

ben felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2020. december 31-én és 2019. december 31-én rendre –3.369 millió forint és –72.404 millió forint volt.

Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékeként kerül a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás

* A Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 98. és 99. oldalakon.

végző lejáratára 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP tőzsrészcsempékre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Részvény-alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értéken kell értékelni (lásd. a 39. számú jegyzetet).

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.

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében a DSK Bank EAD, az OTP banka d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

Többlettartalék

Az ICES kötvénykibocsátás eredménye többlettartalékként jelenik meg a konszolidációs könyvekben a lent részletezett kondíciók miatt (lásd a részleteket lejjebb ebben a jegyzetben), ebből kifolyólag bármely kifizetés az ICES tulajdonosainak többlettartalék csökkentő tételként fog megjelenni.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

A leányvállalatok saját tőke változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2020	2019
Eredménytartalék	744.802	632.436
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	93.056	87.035
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	61.396	68.314
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	42.573	39.179
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	-	2
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-18.814
Többlet tartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	259.416	412.241
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.424.088	1.136.755
Átváltási különbözet	-3.369	-72.404
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263

	2020	2019
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében		
Január 1-jei egyenleg	50.272	29.311
Valós érték korrekció változása	-10.897	16.258
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	1.403	-1.904
FVTPL értékpapírra minősítés miatti átsorolás eredménybe	-144	-15
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	3.329	7.382
Eredménybe való átsorolás halasztott adó hatása	-472	-760
Átváltási különbözet	467	-
Záró egyenleg	43.958	50.272

	2020	2019
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés		
Január 1-jei egyenleg	2.927	3.360
Értékvesztés növekedése	6.303	1.368
Értékvesztés csökkenése	-1.441	-1.652
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-724	-149
Átváltási különbözet	-81	-
Záró egyenleg	6.984	2.927

	2020	2019
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai		
Január 1-jei egyenleg	15.115	10.092
Valós érték korrekció változása	-3.336	4.026
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	363	-616
Eredménytartálékba átsorolás kivezetés miatt	-1.746	1.613
Átváltási különbözet	58	-
Záró egyenleg	10.454	15.115

	2020	2019
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei		
Január 1-jei egyenleg	-18.814	-16.288
Valós érték korrekció változása a fedezeti tételen	-9.440	-2.776
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	849	250
Záró egyenleg	-27.405	-18.814

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 forintos 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 árfelett 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.

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2020	2019
Névérték	2.392	1.778
Könyv szerinti érték	124.080	60.931

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely

az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása	2020	2019
Január 1-jei részvény darabszám	17.779.845	18.475.833
Növekedés	8.296.388	906.194
Csökkenés	-2.151.333	-1.602.182
Záró részvény darabszám	23.924.900	17.779.845

Könyv szerinti érték változása	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	60.931	67.999
Növekedés	85.922	8.887
Csökkenés	-22.773	-15.955
Záró egyenleg	124.080	60.931

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	4.956	2.452
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	1.736
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	221	341
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-	-10
Megvásárolt nem ellenőrzött részesedések	-382	-
Megszűnt tevékenység miatti csökkenés	-235	-
Átváltási különbözet	-444	437
Záró egyenleg	4.116	4.956

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

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

	2020	2019
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
Hitelekből	658.579	599.390
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	69.905	62.468
Pénzügyi lízingkövetelésből	54.046	40.914
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	44.782	46.521
Bankközi kihelyezésekből	7.572	8.989
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.103	2.037
Pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.628	1.532
Repó követelésekből	286	788
Részösszesen	841.901	762.639
Kamatbevételekhez hasonló bevételek		
Bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	78.577	78.113
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	28.251	16.653
Hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	20.322	28.710
Bérleti díjbevételekből	8.363	9.819
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapirokból	473	202
Részösszesen	135.986	133.497
Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek összesen	977.887	896.136
Kamatráfordítások		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	82.301	81.261
Ügyfelekkel betéteire	53.196	59.242
Ügyfelek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	17.226	24.789
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	13.785	10.173
Kibocsátott értékpapírokra	7.750	6.749
Alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	7.718	4.743
Operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.624	6.147
Pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	5.014	2.036
Lízingekre	1.623	1.652
Repó kötelezettségekre	653	148
Egyébre	326	155
Kamatráfordítások összesen	195.216	197.095

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

	2020	2019
Értékvesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztésképzés	647.873	398.022
Értékvesztés visszairás	-390.102	-297.925
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-98.300	-60.735
Módosítás miatti veszteség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	29.773	150
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt m hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	3.262	4.376
Értékvesztés pénzügyi lízingre	9.972	4.440
Pénzügyi lízingre hitelezési veszteség	310	888
	202.788	49.216
Értékvesztésképzés (+)/felszabadítás (-) a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztésképzés	16.476	3.561
Értékvesztés visszairás	-15.691	-3.650
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	4	-146
	789	-235
Értékvesztésképzés (+)/felszabadítás (-) az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztésképzés	11.370	746
Értékvesztés visszairás	-4.061	-755
	7.309	-9
Értékvesztés felszabadítás operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztésképzés	178	2.246
Értékvesztés visszairás	-1.056	-2.526
	-878	-280
Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	98.703	49.832
Céltartalék felszabadítása	-90.041	-41.837
	8.662	7.995
Értékvesztés/Céltartalék összesen	218.670	56.687

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

Díj- és jutalékbevételek:

	2020	2019
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek*	33.233	25.687
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	173.578	166.483
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	83.474	76.247
Marzseredmény	46.290	33.736
Készpénz kifizetés jutaléka	39.120	40.206
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	28.800	35.354
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.830	24.293
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	13.603	14.670
Egyéb	42.601	30.408
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	453.296	421.397
Összesen	486.529	447.084

* Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

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 jutalék-bevételei	<p>A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bank-számla tranzakciók díjait (pl. átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. SMS-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.).</p> <p>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.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételek számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>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 használatban lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-bevételek	<p>A Csoport értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>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.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfél-számlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalék-bevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók nettó eszközértéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok), illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>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.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárás díj, fiókberlet díja, okiratmásolás díja stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfberlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

Díj- és jutalékráfordítások:

	2020	2019
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordításai	6.974	3.146
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	32.487	29.528
Interchange fee ráfordítása	18.958	15.405
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	7.000	5.422
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.776	3.132
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	3.696	3.642
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.447	948
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.036	1.122
Postai jutalékráfordítások	714	975
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	113	73
Egyéb	12.695	9.510
Összesen	88.896	72.903
Díjak, jutalékok nettó eredménye	397.633	374.181

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb működési bevételek		
Negatív goodwill akvizíció miatt	7.504	80.667
Ingatlan tranzakciók nyeresége	3.631	8.230
Bérleti díjbevételek	1.835	1.308
Számítógép programozás bevétele	1.529	1.080
Ingatlanüzemeltetésből származó bevétel	1.092	446
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	721	848
Véglegesen átvett pénzeszköz	65	174
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	17.084	18.340
Összesen	33.461	111.093
Egyéb működési ráfordítások		
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	12.080	9.568
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.336	3.827
Értékvesztésképzés egyéb pénzügyi eszközökre	6.036	3.774
Értékvesztésképzés egyéb nem pénzügyi eszközökre	1.537	2.481
Véglegesen átadott pénzeszköz	688	3.627
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	224	274
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztésképzése	51	2.358
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	25	143
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-206	-169
Értékvesztés visszairása (-)/elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre	-381	3.342
Egyéb	13.057	15.533
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	5.551	6.361
Egyéb költség	7.506	9.172
Összesen	39.447	44.758
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	242.970	214.409
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	42.576	40.902
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	23.096	21.443
Összesen	308.642	276.754
Értéksökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használati jog eszközökre és goodwill értékvesztés*	92.761	81.935
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével**	103.343	96.932
Szolgáltatások	100.031	88.579
Szakértői díjak	44.542	38.362
Általános költségek	35.552	32.041
Hirdetés	17.913	18.794
Bérleti díjak	4.883	7.820
Összesen	306.264	282.528
Mindösszesen	707.667	641.217

* Lásd a 13. sz. jegyzetet.

** A pénzügyi szervezetek külön adójának Csoport által megfizetett mértéke a 2020-as évben 17.665 millió, míg a 2019-es évben 12.043 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 60 milliárd forintot, míg a 2019. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 61 milliárd forintot fizetett ki.

Az alábbi táblázat tartalmazza a non-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	2020	2019
OTP Bank – éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	95	53
OTP Bank – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	14	14
Egyéb OTP Csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások	861	970
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4	4
Egyéb nem audit szolgáltatások	76	92
Összesen	1.050	1.133

Deloitte Hálózat	2020	2019
Jogszabályon alapuló auditok	885	779
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	157	27
Adótanácsadási szolgáltatások	67	46
Egyéb nem audit szolgáltatások	508	710
Összesen	1.617	1.562

34. 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 25,5%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Tárgyévi adóráfordítás	25.543	42.591
Halasztott adó ráfordítás	1.833	7.311
Összesen	27.376	49.902

A nettó halasztott adó követelés/kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	-2.652	13.904
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-1.833	-7.311
Halasztott adó követelések (+)/kötelezettségek (-) közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	3.555	-877
Leányvállalat beolvadása miatt	-919	-
Leányvállalat eladása miatt	-	-9.068
Átváltási különbözet	-1.824	700
Záró egyenleg	-3.673	-2.652

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2020	2019
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	4.650	3.948
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4.198	4.975
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	4.083	12.187
Egyéb pénzügyi/nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	3.440	3.238
Fel nem használt adókedvezmények	1.552	398
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	1.351	553
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	1.061	1.074
IFRS 9 miatti halasztott adó	356	483
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	298	156
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	247	210
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	238	902
Effektív kamatszámításból származó módosítások	127	254
Konzolidáció miatti időleges eltérések	120	827
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	93	2.766
Egyéb	2.895	6.825
Halasztott adó eszközök	24.709	38.796

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2020	2019
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-11.836	-13.798
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-7.858	-9.200
Akvizíció miatti halasztott adó	-1.425	-9.720
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-534	-408
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-489	-23
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-105	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-102	-104
Egyéb pénzügyi/nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-83	-75
IFRS 9 miatti halasztott adó	-52	-70
Konzolidáció miatti időleges eltérések	-	-598
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	-2.588
Egyéb	-5.898	-4.864
Halasztott adó kötelezettségek	-28.382	-41.448
Nettó halasztott adó eszköz (+)/kötelezettség (-) (ahogyan a pénzügyi helyzet kimutatásban bemutatásra kerül)	-3.673	-2.652
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543
Halasztott adó kötelezettségek	-25.990	-29.195

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Adózás előtti eredmény	281.422	467.152
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	36.847	55.812
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók		
Részvény-alapú kifizetés	305	319
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	230	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-38	-58
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-167	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-1.039	5.046
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.023	-6.975
Egyéb	-6.739	-4.242
Társasági adó ráfordítás	27.376	49.902
Effektív adókulcs	9,73%	10,68%

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő

Használati jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2020. december 31-én:

2020	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	15.933	514	16.447
A használati jog eszközök értéknövekedése	17.999	250	18.249
A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	45.642	641	46.283

Használati jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2019. december 31-én:

2019	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 23.028 millió forint és 20.603 millió forint volt 2020 és a 2019-es évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része fiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2020	2019
Éven belüli	10.937	9.789
Éven túli	37.514	44.405
Összesen	48.451	54.194

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2020	2019
Fix lízingdíjakból adódó	35.018	42.751
Változó lízingdíjakból adódó	13.433	11.443
Összesen	48.451	54.194

2020. december 31-én 126 millió forint a jövőben fizetendő bérleti díj a még meg nem

kezdődött lízingek miatt, amelyekre a Csoport elkötelezett.

Az eredményben elszámolt összegek:

	2020	2019
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.623	1.652
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.857	5.923
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	721	382
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	2	4
A használati jog eszközök allízingjéből származó bevétel	405	6

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, haszongépjármű-

veket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknel alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyi lízing követelések:

	2020	2019
1 éven belül	410.639	317.799
1-2 év között	298.354	238.249
2-3 év között	211.257	196.142
3-4 év között	127.052	139.292
4-5 év között	71.428	93.361
5 éven túl	44.473	49.639
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	1.163.203	1.034.482
Nem garantált maradványértékek	796	401
Bruttó lízingbefektetés	1.163.999	1.034.883
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-88.257	-52.030
A lízingkövetelések jelenértéke	1.075.742	982.853
Értékvesztés	-24.602	-13.590
Nettó lízingbefektetés	1.051.140	969.263

A pénzügyi lízingkövetelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2020	2019
Január 1-jei nyitó egyenleg	982.853	519.004
Akvízió miatti növekedés	-	344.286
Új szerződések miatti növekedés	372.664	432.625
Kamatbevétel miatti növekedés	54.110	52.380
Maradványérték-garanciák növekedése	-	4.430
Maradványérték-garanciák csökkenése	-	-2.657
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-328.357	-346.289
Eladás miatti csökkenés	-3.924	-3.629
Leírás miatti csökkenés	-349	-848
Korai lezárás miatti csökkenés	-52.703	-20.906
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-4.422	-3.961
Átváltási különbözet	55.870	8.418
Időszak végi egyenleg	1.075.742	982.853

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	13.590	9.005
Értékvesztésképzése	23.807	13.415
Értékvesztés visszairása	-13.240	-8.535
Értékvesztés felhasználása	-21	-809
Részleges leírás	-50	-
Átváltási különbözet	516	514
Záró egyenleg	24.602	13.590

Pénzügyi lízingek eredménye:

	2020	2019
Értékesítési eredmény	249	-78
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	54.046	40.914
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbe adó, operatív lízing

Operatív lízingdíj-követelések:

	2020	2019
1 éven belül	11.285	11.990
1-2 év között	8.634	6.928
2-3 év között	4.856	5.033
3-4 év között	2.692	3.955
4-5 év között	1.653	1.781
5 éven túl	20	491
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	29.140	30.178

Operatív lízingek eredménye:

	2020	2019
Lízingbevétel	9.861	11.127
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

36. 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:

36.1 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 kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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 egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy nem mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakasz besorolású kitettségek,
- 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-k 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 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.

A kitettség várható hitelezési vesztesége meg egyezik az egyes tételek 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 jelentős különbség lesz a realizált valamint a szerződéses cash-flow-k között. Az egyes scenáriókhöz 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.

Csoportos 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 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos 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 szegmentációs folyamat rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A szegmentációt minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az csoportos 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 szegmentációs feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Leányvállalat Kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért, felülvizsgálatáért; a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig az OTP Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Leányvállalat

Kockázatkezelési területe és az OTP Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott összes paraméterről).
Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretékin-tően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és azokat integrálni szükséges a PD, LGD és EAD kockázati paraméterekbe.

36.1.1 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 céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint:

2020. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	Bruttó könyv 2. szakasz
Bankközi kihelyezések, követelések	1.148.743	1.150.113	1
Repó követelések	190.849	191.141	-
Jelzáloghitelek	3.311.651	2.729.387	522.312
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.342.003	3.758.377	604.480
Fogyasztási hitelek	2.689.621	2.317.004	397.170
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	521.578	391.810	141.197
Autófinanszírozási hitelek	362.425	292.973	71.576
Önkormányzati hitelek	447.564	445.039	5.501
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.674.842	9.934.590	1.742.236
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	857.452	183.719
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*	2.101.384	2.099.713	1.671
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	2.629.778	-
Pénzügyi eszközök összesen	18.791.878	16.862.787	1.927.627
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.151.051	3.034.782	141.527
Adott pénzügyi garanciák	796.961	777.513	28.646
Egyéb adott kötelezettségvállalások	954.544	931.515	28.214
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.902.556	4.743.810	198.387

2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	Bruttó könyv 2. szakasz
Bankközi kihelyezések, követelések	342.922	343.224	147
Repó követelések	67.157	67.219	-
Jelzáloghitelek	2.882.136	2.675.104	134.459
Közép- és nagyvállalati hitelek	3.842.864	3.672.225	136.145
Fogyasztási hitelek	2.629.730	2.458.980	209.035
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	408.813	371.093	35.128
Autófinanszírozási hitelek	306.228	272.230	34.352
Önkormányzati hitelek	343.750	343.370	3.257
Hitelek amortizált bekerülési értéken	10.413.521	9.793.002	552.376
Pénzügyi lízingkövetelés	969.263	867.905	86.222
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*	2.386.632	2.386.632	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.970.083	-
Pénzügyi eszközök összesen	16.147.567	15.428.065	638.745
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.955.152	2.937.741	37.380
Adott pénzügyi garanciák	641.925	635.410	11.864
Egyéb adott kötelezettségvállalások	601.412	600.052	4.478
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4.198.489	4.173.203	53.722

*Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. sz. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és/vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

szerinti érték/Névérték			Halmozott értékvesztés/Céltartalék				
3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
118	-	1.150.232	1.377	1	111	-	1.489
-	-	191.141	292	-	-	-	292
174.137	70.809	3.496.645	10.486	29.970	101.972	42.566	184.994
167.402	31.744	4.562.003	43.544	67.479	98.800	10.177	220.000
318.448	13.988	3.046.610	42.050	75.111	232.138	7.690	356.989
34.721	4.105	571.833	5.671	17.982	24.654	1.948	50.255
8.370	3.219	376.138	1.732	3.746	5.735	2.500	13.713
616	-	451.156	2.668	653	271	-	3.592
703.694	123.865	12.504.385	106.151	194.941	463.570	64.881	829.543
33.606	965	1.075.742	4.141	8.103	12.188	170	24.602
-	-	2.101.384	6.856	128	-	-	6.984
799	-	2.630.577	4.858	-	799	-	5.657
738.217	124.830	19.653.461	123.675	203.173	476.668	65.051	868.567
5.827	-	3.182.136	19.914	8.632	2.539	-	31.085
5.065	-	811.224	10.044	1.450	2.769	-	14.263
4.277	-	964.006	7.339	973	1.150	-	9.462
15.169	-	4.957.366	37.297	11.055	6.458	-	54.810

szerinti érték/Névérték			Halmozott értékvesztés/Céltartalék				
3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
29	-	343.400	451	5	22	-	478
-	-	67.219	62	-	-	-	62
203.089	19.760	3.032.412	6.877	4.926	99.533	38.940	150.276
168.671	25.399	4.002.440	39.412	15.169	100.178	4.817	159.576
274.696	7.109	2.949.820	53.266	39.808	222.937	4.079	320.090
38.668	4.116	449.005	5.656	4.934	28.469	1.133	40.192
6.189	4.362	317.133	1.922	1.286	4.904	2.793	10.905
403	-	347.030	2.788	267	225	-	3.280
691.716	60.746	11.097.840	109.921	66.390	456.246	51.762	684.319
26.967	1.759	982.853	3.805	2.383	7.320	82	13.590
-	-	2.386.632	2.927	-	-	-	2.927
728	-	1.970.811	2.014	-	725	-	2.739
719.440	62.505	16.848.755	119.180	68.778	464.313	51.844	704.115
4.447	-	2.979.568	21.254	1.497	1.665	-	24.416
5.740	-	653.014	6.927	974	3.188	-	11.089
8.110	-	612.640	8.316	257	2.655	-	11.228
18.297	-	4.245.222	36.497	2.728	7.508	-	46.733

36.1.2 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:

2020. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés
1. szakasz	119.180	141.735	-42.569
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263
Repó követelések	62	306	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963
2. szakasz	68.778	57.383	-15.678
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-
Repó követelések	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-
3. szakasz	464.313	119.894	-99.345
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-
Repó követelések	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	117.198	-98.810
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	652.271	319.012	-157.592
POCI	51.844	16.933	-11.752
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752
Pénzügyi lízingkövetelés	82	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	704.115	335.945	-169.344
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	36.497	20.712	-2.118
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.728	3.984	-458
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	7.508	1.071	-570
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	46.733	25.767	-3.146

Transzferek 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
-185.201	84.111	-4.294	-56	10.769	123.675
-	-12.805	-	-	3.564	1.377
-	-76	-	-	-	292
-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	106.151
-1.602	1.034	-162	-1	-78	4.141
-	3.586	-	-	172	11.714
83.013	3.297	6.130	-98	348	203.173
-	-	-	-	-4	1
-	-	-	-	-	-
81.777	2.802	6.208	-98	-46	194.941
1.236	367	-78	-	398	8.103
-	128	-	-	-	128
99.117	-15.385	364	-92.476	186	476.668
-	45	-	-	44	111
-	-	-	-	-	-
98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	463.570
304	483	-9	-250	2.179	12.188
-	-	-	-	74	799
-3.071	72.023	2.200	-92.630	11.303	803.516
3.071	1.527	489	-735	3.674	65.051
3.009	1.501	489	-735	3.674	64.881
62	26	-	-	-	170
-	73.550	2.689	-93.365	14.977	868.567
-900	-15.344	-453	-1.785	688	37.297
351	4.474	237	-	-261	11.055
549	-3.545	257	-	1.188	6.458
-	-14.415	41	-1.785	1.615	54.810

2019. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés
1. szakasz	96.264	103.075	-26.715
Bankközi kihelyezések, követelések	463	3.975	-144
Hitelek amortizált bekerülési értéken	90.469	97.486	-25.619
Kamatkozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	1.614	-952
2. szakasz	58.460	19.435	-14.881
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.448	19.433	-14.881
Kamatkozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-
3. szakasz és POCI	532.691	28.342	-75.635
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	531.964	27.617	-74.853
Kamatkozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	687.415	150.852	-117.231
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	16.460	-4.010
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	1.188	-92
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	3.775	3.283	-2.138
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	28.053	20.931	-6.240

Transzferek 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
-70.826	16.342	-5.070	-960	7.070	119.180
-1	-1.165	9	-	-2.624	513
-70.820	19.575	-5.079	-960	8.674	113.726
-5	-2.068	-	-	1.020	4.941
-2.818	12.219	406	-388	-3.655	68.778
1	3	-	-	-13	5
-2.824	12.221	406	-388	-3.642	68.773
5	-5	-	-	-	-
73.644	-16.854	4.647	-79.597	48.919	516.157
-	-	-	-	-	22
73.644	-16.820	4.647	-79.597	48.808	515.410
-	-34	-	-	111	725
-	11.707	-17	-80.945	52.334	704.115
192	-2.120	-903	-1	5.422	36.497
-265	-1.226	55	-1	248	2.728
73	2.479	-163	-100	299	7.508
-	-867	-1.011	-102	5.969	46.733

36.1.3 Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2020		2019	
	Hitelek, pénzügyi lízing követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek, pénzügyi lízing követelés amortizált bekerülési értéken, bankközi kihelyezések és repó követelések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	4.513.208	209.216	3.650.513	125.245
Bulgária	2.722.998	202.018	2.419.203	148.053
Horvátország	1.663.534	101.640	1.380.175	68.906
Szerbia	1.557.129	48.429	1.215.038	23.021
Románia	915.030	52.016	747.026	41.319
Szlovénia	905.881	14.022	823.611	4.025
Oroszország	626.269	133.293	812.703	159.045
Ukrajna	449.503	50.393	484.678	74.650
Montenegró	376.351	23.440	333.697	20.198
Franciaország	231.122	645	92.791	63
Albánia	185.711	8.243	152.279	3.688
Németország	151.101	485	46.553	189
Moldova	132.163	4.586	104.796	1.797
Szlovákia	74.614	225	69.158	24.769
Amerikai Egyesült Államok	70.901	67	11.471	56
Svájc	61.804	615	34.232	635
Ausztria	54.009	58	2.129	16
Belgium	49.401	119	24.042	98
Hollandia	31.144	497	6.491	167
Olaszország	25.614	164	5.811	125
Luxemburg	25.062	46	347	13
Egyesült Királyság	21.692	1.282	47.618	1.171
Kanada	17.026	5	222	1
Ciprus	16.890	3.102	16.221	431
Írország	14.053	211	401	118
Norvégia	7.525	39	568	36
Dánia	5.817	15	427	10
Ausztrália	3.649	1	214	1
Lengyelország	2.006	119	525	21
Törökország	1.567	93	433	46
Spanyolország	996	55	893	23
Görögország	989	141	2.147	132
Cseh Köztársaság	902	9	454	24
Bosznia-Hercegovina	795	248	382	44
Svédország	536	54	437	45
Izrael	455	5	384	2
Egyesült Arab Emírátsok	388	31	34	24
Kazahsztán	193	8	73	21
Egyiptom	78	6	14	1
Izland	56	56	51	49
Lettország	34	20	29	15
Egyéb*	3.304	209	3.041	156
Összesen	14.921.500	855.926	12.491.312	698.449

Hitelek valós értéken:

Ország	2020	2019
Magyarország	798.981	493.208
Bosznia-Hercegovina	2.535	2.581
Horvátország	1.089	489
Összesen	802.605	496.278

* Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2020. december 31-én: Japán, Kína, Málta, Szingapúr, Macedónia, Algéria, Portugália, Finnország, Szaud -Arabia, Litvánia, Qatar, Fehéroroszország, Dél-Afrikai Köztársaság, Tunézia, Örményország, Brazília, India, Szíria, Hong Kong, Dél-Korea, Jordánia, Észtország, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Nigéria, Vietnám, Pakisztáni Iszlám Köztársaság, Kirgizisztán, Szent Vincent, Seychelle-szigetek.

36.1.4 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	2020	2019
Jelzálog	12.346.773	11.113.017
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	731.529	486.112
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	486.670	447.820
Bankgarancia és készfizető kezesség	178.139	423.035
Óvadék	163.489	130.913
Értékpapírok	156.857	186.154
Egyéb	2.159.894	2.216.505
Összesen	16.223.351	15.003.556

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	2020	2019
Jelzálog	5.902.854	5.184.997
Bankgarancia és készfizető kezesség	984.532	303.711
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	344.716	306.863
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	190.700	439.148
Értékpapírok	115.269	137.613
Óvadék	67.158	70.910
Egyéb	1.244.771	1.331.823
Összesen	8.850.000	7.775.065

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 3,76%-kal csökkent, míg követelés

értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,58%-kal nőtt 2020. december 31-én.

36.1.5 Átstrukturált hitelek

	2020		2019	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	58.271	-12.260	22.418	3.948
Lakossági fogyasztási hitelek	31.108	-14.714	16.344	3.748
Lakossági jelzálog hitelek	15.159	-2.754	16.564	1.218
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	11.782	-1.237	9.344	1.728
Önkormányzati hitelek	41	-16	9	3
Egyéb hitelek	4.412	-791	305	32
Összesen	120.773	-31.772	64.984	10.677

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

36.1.6 Pénzügyi instrumentumok besorolása*

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én:

	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	495	-	-	998	-
Összesen	535	36	528	9.183	2.162	8.001	7.247

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2020. december 31-én:

	Aa3	A1	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	2.794	-	1.457	7.263	11.514
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	46.063	46.063
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	2.235	-	-	2.235
Összesen	2.794	2.235	1.457	53.326	59.812

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én:

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	3.875	-	-	47	-
Összesen	20.639	8.215	3.875	100.772	124.927	193.041	2.336

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-én:

	Aa2	A1	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3
Államkötvények	45.975	10.953	38.987	38.627	2.310.965	10.874	4.147
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.619	10.527	-
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	45.975	10.953	38.987	38.627	2.325.584	21.401	4.147

* Moody's minősítése alapján.

Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
-	13.762	-	-	38.036
-	11.428	-	60	12.721
7	-	5	3.036	3.740
-	-	-	582	2.075
7	25.190	5	3.678	56.572

Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	46.269	-	1.855.134
-	-	-	-	-	-	-	24.695	88.272
39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	16.782	81.620
9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	76.358
898	-	-	-	-	-	-	30.505	35.325
1.009.167	254.083	979	213.010	18.166	69.248	46.269	71.982	2.136.709

B1	B3	Nem besorolt	Összesen
10.174	74.774	-	2.545.476
-	-	49.486	74.632
-	10.469	-	10.469
10.174	85.243	49.486	2.630.577

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én:

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	30.070
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	27	41	52	18	30	6
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	123	-	-	-	602	-	8.807
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	123	27	41	52	620	30	38.883

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 adósságinstrumentumok	-	-	866	-	3.536	4.402
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.204	461	-	-	26.250	34.915
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	2.001	-	2.001
Összesen	8.204	461	866	2.001	29.786	41.318

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én:

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2
Államkötvények	12.213	7.103	-	38.730	6.536	114.296	180.974
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.700	-	3.529
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.370	-	-	-	-
Összesen	12.213	7.103	6.370	38.730	11.236	179.382	184.503

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én:

	Aa2	Baa1	Baa3	Ba2	Ba3	B1	B3
Államkötvények	41.010	42.454	1.722.028	1.444	5.520	26.442	5.218
Vállalati kötvények	-	-	-	9.975	-	-	-
Jelzáloglevelek	-	-	7.739	-	-	-	-
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6.516
Összesen	41.010	42.454	1.729.767	11.419	5.520	26.442	11.734

Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Nem besorolt	Összesen
23.715	-	11.211	6.198	-	71.194
18	-	-	7	877	1.076
12	-	-	38	-	50
5.377	1.404	3.078	-	821	20.212
-	-	-	-	7.516	7.516
29.122	1.404	14.289	6.243	9.214	100.048

Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
1.013.472	-	137.353	156.000	60.930	45.005	-	1.772.612
339.398	-	104.292	-	-	-	-	443.690
7.841	-	-	-	-	-	24.341	97.268
34.900	4.950	892	-	-	-	24.091	73.062
1.139	-	-	-	-	-	32.638	40.147
1.396.750	4.950	242.537	156.000	60.930	45.005	81.070	2.426.779

Caa1	Nem besorolt	Összesen
89.721	-	1.933.837
-	12.744	22.719
-	-	7.739
-	-	6.516
89.721	12.744	1.970.811

36.2 Eszközök és kötelezettségek lejárati szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában

felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási 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 kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2020. 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-flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a

Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2020	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	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyi lízingskövetelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Részvénnyek és részesedések	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök*	134.672	3.520	4.551	1.902	14.376	159.021
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.746.992	2.852.363	8.768.330	6.407.791	148.662	23.924.138
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek *	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alárendelt kölcsöntőke	2.843	-	6.838	267.083	-	276.764
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.624.811	2.546.832	1.425.729	841.308	10.496	20.449.176
NETTÓ POZÍCIÓ	-9.877.819**	305.531	7.342.601	5.566.483	138.166	3.474.962
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-473.510	-3.302.801	-441.330	-200.525	-31	-4.418.197
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	121.153	-222.141	90.682	46.397	-31	36.060
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-41.382	-118.914	-468.378	-88.720	-	-717.394
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-41.196	-110.832	-299.039	84.389	-	-366.678
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	79.957	-332.973	-208.357	130.786	-31	-330.618
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	305.269	-	-	-	-	305.269
Mérlegen kívüli kötelezettségek	2.919.658	898.972	767.964	234.929	99.878	4.921.401

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** 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 keletkezhet. 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.

2019	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 elszám. értékvesztés levonása után	151.893	65.792	110.150	16.206	1.257	345.298
Repó követelések	63.728	3.491	-	-	-	67.219
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.707.326	2.297.158	4.176.950	3.583.573	29.721	11.794.728
Pénzügyi lízingkövetelés	99.876	246.072	624.206	37.250	-	1.007.404
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	6.602	20.160	113.724	358.665	-	499.151
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Egyéb pénzügyi eszközök*	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	285.246	61.745	334.553	143.979	-	825.523
Repó kötelezettségek	488	-	-	-	-	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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*	310.060	13.998	4.246	23	9.693	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	249.532	-	252.227
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12.975.586	1.412.124	1.899.579	780.847	9.698	17.077.834
NETTÓ POZÍCIÓ	-8.682.738**	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
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.253	94.227	151.825	156.010	-	404.315
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-8.737	-250.345	-231.794	-76.210	-	-567.086
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-6.484	-156.118	-79.969	79.800	-	-162.771
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	-173.623	171.242	-157.431	168.582	-234	8.536
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.240.364	337.644	351.136	92.511	5.457	3.027.112
Bankgarancia	164.575	281.387	259.246	145.286	116.155	966.649
Visszaigazolt akkreditívek	12.587	5.887	2.147	7.433	5.242	33.296
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	228.145	-	-	-	-	228.145
Mérlegen kívüli kötelezettségek	2.645.671	624.918	612.529	245.230	126.854	4.255.202

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** 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), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36.3 Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	717.819	7.003.090	73.344	6.435.309	14.229.562
Források	-878.916	-5.926.666	-87.551	-5.195.693	-12.088.826
Származékos pénzügyi instrumentumok	259.993	-921.666	32.905	-147.436	-776.204
Nettó pozíció	98.896	154.758	18.698	1.092.180	1.364.532

2019. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	599.946	5.532.766	72.366	5.701.836	11.906.914
Források	-708.409	-4.808.619	-75.407	-4.639.952	-10.232.387
Származékos pénzügyi instrumentumok	182.049	-735.690	-755	-116.723	-671.119
Nettó pozíció	73.586	-11.543	-3.796	945.161	1.003.408

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be, amelyek a Csoportban lévő entitások nem funkcionális devizanemeiből származnak. 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. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

36.4 Kamatláb-kockázat-kezelés

A kamatláb-kockázat 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 kamatláb-kockázatnak.

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 fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb-kockázat 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.

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	75.420	72.092	12.005	109.125	3.741	78.752	39.270	13.770	742.198	27.016	114	11.812	872.748	312.567	1.185.315
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó követelések	-	2.019	-	6.360	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	-	117.991
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	-	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	5.994	-	-	-	-	2.235	-	-	31.896	2.235	34.131
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	6.143.610	8.390.678	101.521	633.365	142.203	880.099	68.741	171.992	239.805	502.668	15.169	601.012	6.711.049	11.179.814	17.890.863
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	-	10	-	-	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.169	601.012	15.169	601.012	616.181
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	223.762	721	46.451	-	177.807	46	-	10	462.801	1.412	464.213
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.893	385.359	1.035.006	208.880	479.592	492.998	9.260	24.904	48.555	90.112	732.937	255.219	3.570.243	1.457.472	5.027.715
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1.131	6.748	465	739	536	6.823	467	5.388	1.213	19.644	-	5.297	3.812	44.639	48.451
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	-	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.091	30.795	512	234	-	333	-	417	-	255	261.223	92.042	265.826	124.076	389.902
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	531	392	923
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	5.781	-	-	-	274.704	274.704
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-4.972.655	-1.902.366	95.740	820.640	-85.929	209.242	363.050	460.657	3.874.548	2.063.479	131.544	863.825	-593.702	2.515.477	1.921.775

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	265.224	84.798	2.633	130.754	5.086	112.533	1.834	78.312	103.826	18.079	19	9.813	378.622	434.289	812.911
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	52.249	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	-	364	-	-	52.250	161.421	213.671
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832
Repó követelések	488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.920	171	575	1.816	-	2.039	-	255	-	503	230.989	96.752	236.484	101.536	338.020
fix kamatozású	4.177	136	-	1.816	-	2.039	-	239	-	503	-	-	4.177	4.733	8.910
változó kamatozású	743	35	575	-	-	-	-	16	-	-	-	-	1.318	51	1.369
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.989	96.752	230.989	96.752	327.741
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	5.397	-	5	-	249.938	249.938
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.397	-	-	-	5.397	5.397
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5
Nettó pozíció	-4.897.284	-1.490.668	494.151	680.093	991.731	411.115	-85.850	562.211	2.929.632	1.630.744	-2.751	474.961	-570.371	2.268.456	1.698.085

36.5 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 „kockázatosított 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36.2, 36.3 és 36.4 sz. jegyzetben található.)

36.5.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított 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, amelynek a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelzett 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 kitétség 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	
	2020	2019
Devizaárfolyam	1.530	479
Kamatláb	146	172
Tőkeinstrumentumok	141	21
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitétség	1.817	672

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított 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 kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét 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 kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4 jegyzet tartalmazza.

36.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR 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 tételket, mint a korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

A Bank egy korábbi határozatában úgy döntött, hogy a jövőben a leánybanki eredmények euróban számított értéke a forintban számítotttnál nagyobb hangsúlyt kapjon. Ezzel összhangban döntés született a korábbi, -310 millió EUR rövid stratégiai pozíció zárásáról. A részleges zárás hatására év végén -132 millió EUR, eredménnyel szemben átértékelődő rövid pozíció maradt a Bank könyveiben 2020. december 31-én.

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 milliárd forintban	
	2020	2019
1%	-5.900	-12.200
5%	-4.100	-8.400
25%	-1.700	-3.500
50%	-200	-400
25%	1.200	2.600
5%	3.200	6.800
1%	4.600	9.700

Megjegyzések:

- 1) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2020 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

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

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.301 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.205 millió forint 2019. december 31-én) 5.732 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.060 millió forint 2019. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 584 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 2.329 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31-én, mely

a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2019. december 31-én 223 millió forint valószínű scenárió, illetve 2.670 millió forint alternatív scenárió).

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

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2020 (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2019 (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.809	389	-1.742	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-2.179	-	-1.261	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-497	-	-253	-
Összesen	-4.485	389	-3.256	558

36.5.4 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, valószínűségi számításra 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 kedvőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2020	2019
VaR (99%, egy nap, millió forint)	141	21
Stressz teszt (millió forint)	-233	-52

36.6 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőke megfelelési 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.

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési 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 tőke megfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénz-

ügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2020-as, mind pedig a 2019-es 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 tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,8%, míg a 2020. december 31-i mutatója 17,7% volt. A szavatoló tőke összege 2.390.688 millió forint 2019. december 31-én, 2.669.806 millió forint 2020. december 31-én, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.140.976 millió forint volt 2019. december 31-én, míg 1.203.751 millió forint 2020. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2020	2019
Alapvető tőke (Tier1) = Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.316.118	2.055.106
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.342.166	2.208.519
Valós érték korrekció	33.991	49.501
Egyéb tőkeelemek	39.204	-33.225
Nem ellenőrzött részesedések	1.795	2.571
Visszavásárolt saját részvények	-145.939	-60.931
Goodwill és egyéb immateriális javak	-174.997	
Egyéb kiigazítások	191.898	90.688
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járlékos tőke (Tier2)	353.688	335.582
Kölcsöntőke elemek	263.439	244.536
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	314	1.111
Szavatoló tőke*	2.669.806	2.390.688
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.071.163	1.002.390
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	19.170	15.905
Működési kockázat tőkekövetelménye	113.418	122.681
Összes tőkekövetelmény	1.203.751	1.140.976
Többlet tőke	1.466.055	1.249.712
CET1 mutató	15,40%	14,40%
Tier1 mutató	15,40%	14,40%
Tőke megfelelési mutató	17,70%	16,80%

* A Covid-19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében az MNB ajánlása alapján a bankok 2021. szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkeből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. A végső kifizetendő osztalék összegéről a Közgyűlés dönt majd, így az összeg eltérhet az itt levonttól és emiatt a tőke megfelelési mutató is módosulhat.

Basel III

Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény-alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi része-

sedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé 2020. december 31.:

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	1.069	1.087	2%-3%	28

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, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. 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 kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve:

	2020		2019	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	48.176	44.287	40.912	40.253
Összesen	48.176	44.287	40.912	40.253
Amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	136.316	119.789	-	-
Hitelek és előlegek	1.171	-	5.263	2.555
Összesen	137.487	119.789	5.263	2.555
Összesen	185.663	164.076	46.175	42.808

A Csoport 2020. december 31-én és 2019-ben mintegy 109.612 millió forint és 111 millió 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, valamint repó kötelezettségek” soron.

38. 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 mérlegben kívüli pénz-

ügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek:

	2020	2019
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.420.718	3.027.112
Bankgarancia	1.159.699	966.649
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	305.269	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	35.715	33.296
Egyéb	35.965	-
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	4.957.366	4.255.202
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53.486	30.844
Egyéb	22.164	57.151
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	75.650	87.995
Összesen	5.033.016	4.343.197

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jelleük alapján a rendes üzletmenetbe 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 34.894 millió forint és 28.650 millió forint volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én (lásd a 24. 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 keretében 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 lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan eselik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshoz 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 valószínű értékre 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 értékpapírlétet kér.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvény-alapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvény-alapú 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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság² 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 jövedelem-tartalom 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 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik.

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

² 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfoga-

dására, vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után jár és nem végkielégítés.

A 2015. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig 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	161.446	12.415	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmasítás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmasítás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	94.830	11.878	-	6.741
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmasítás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	3.003

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmasítás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmasítás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmasítás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.043	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	202.386
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	32.238
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ban 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 részvény-alapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítmény-javadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.394 millió forint és 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják. A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíj-ellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

	2020	2019
Nyitó egyenleg január 1-jén	4.809	1.966
Üzleti kombinációkból származó növekedés	-	2.359
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	402	290
Kamatköltség	66	75
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-14	-137
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek (-)/veszteségek (+)	-203	130
Fizetett juttatások	-261	-128
Múltbeli szolgálat költsége	-274	-5
Egyéb növekedés	497	259
Záró egyenleg	5.022	4.809

Az eredményben elszámolt összegek:

	2020	2019
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	402	290
Nettó kamat ráfordítás	66	75
Aktuáriusi veszteség	14	29
Múltbeli szolgálat költsége	-274	-5
Összesen	208	389

Aktuáriusi feltételezések:

Az alábbiak a legfontosabb aktuáriusi feltételezések	2020	2019
Diskontráta	0,46%-3%	0,46%-3,5%
Jövőbeni fizetésemelések	0,4%-5%	0,0%-5%

Az OTP Csoport arra számít, hogy 2021-ben immateriális összegű hozzájárulást fizet a meghatározott juttatási programokban.

40. 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	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	10.093	8.453
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	870	636
Végkielégítések	508	40
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	35
Összesen	14.090	11.896
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	55.517
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	36.758	27.708
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	361	666

Tranzakciók típusa	2020		2019	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	16.395	523	2.656	513
Ügyfél betétek	6.541	80	5.335	-
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	150	10	32	-
Nettó díjak, jutalékok	26	1	30	-

A folyószámla hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	130	153
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	21	4
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	159	-
Összesen	310	157

A Mastercard Arany/Mastercard Bonus Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	23	39
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	11	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	73	1
Összesen	107	40

A Mastercard Classic/Mastercard Bonus hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	2	-
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	1	-
Összesen	3	-

A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	48	39
Felügyelő Bizottsági tagok, valamint közeli családtagjaik	5	2
Összesen	53	41

Az AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	3	7
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	-	33
Összesen	3	40

A Visa Infinite/AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	27	20
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	5	5
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	110	69
Összesen	142	94

A Banknál lévő lombard hitel és személyi kölcsön összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	54.050	53.661
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	-	10
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	1.442	1.419
Összesen lombard hitel	55.492	55.090
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	105	214
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	4	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	14	7
Összesen személyi kölcsön	123	221

A „Babaváró” hitel és AXA ingatlan hitelekhez kapcsolódó hitelek összege:

	2020	2019
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	9	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	66	-
Összesen „Babaváró” hitel	75	-
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	34	-
Összesen AXA ingatlan hitel	34	-

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

	2020	2019
Igazgatósági tagok	2.502	3.060
Felügyelő Bizottsági tagok	204	227
Összesen	2.706	3.287

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek, és ezek a feltételek bizonyíthatók.

41. 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 stratégiaileg 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 Other stratégiai szempontokat is figyelembe véve határozta meg az ajánlott vételárat. A piaci helyzetből fakadó várható költség-szinergiák és együttes eredménytermelő képesség felmérése, a piacra jellemző marzsok nagysága, valamint Other stratégiai megfontolások (piaci részesedés megszerzése, növelemése) együttesen indokolják egy akvizált 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 Société Générale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint Other 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 Sociéte Générale 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 Sociéte Générale 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 Sociéte Générale Csoport montenegrói leánybankja, a **Sociéte Générale 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 Sociéte Generale Csoport szerb leánybankja, a **Sociéte 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 Sociéte Générale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Sociéte Générale albán leánybankja, a **Banka Sociéte Générale Albania** SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD és a Sociéte Générale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Sociéte Générale bolgár leánybankja, a **Sociéte Générale Expressbank** („SGEB”) 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB Other bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került és megtörtént ezek konszolidációja is 2019 januárjától.

A bolgár Expressbank AD beolvadt a DSK Bank AD társaságba, melyet a bolgár Cégbíróóság 2020. április 30-án beNotet. A teljes banki rendszerek és információk egyesítése 2020. május 4-én történt meg. A montenegrói Podgorička banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt anyabankjába, melynek neve a beolvadás után Crnogorska komercijalna banka a.d. Podgoricka lett.

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 a.d. 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, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-177	-74.906	-733	-13	-3.951	-113.360
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5.148	-56	-673	-3.706	-	-20.110
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-93.807	-	-10.272	-106.992	-50.424	-116.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-997.417	-96.837	-127.867	-694.521	-125.400	-793.134
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-2.586	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-	-	-	-	-	-803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-83.625	-17.050	-	-5.402	-	-
Tárgyi eszközök	-11.896	-3.424	-3.095	-10.052	-626	-19.178
Immateriális javak	-14.874	-879	-1.224	-11.457	-1.746	-15.793
Használati jog eszközök	-1.905	-1.733	-263	-2.430	-1.256	-4.838
Befektetési célú ingatlanok	-300	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-10.289	-1.013	-751	-5.062	-1.373	-5.487
Eszközök összesen	-1.308.685	-204.069	-193.829	-962.882	-219.824	-1.209.078
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó 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
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	-	24.244	-	3.878
Kötelezettségek összesen	1.170.720	171.320	170.166	813.312	197.391	1.043.762
Nettó eszközérték	-137.965	-32.749	-23.663	-149.570	-22.433	-165.316

	2019
Nettó eszközérték összesen	-531.696
Nem ellenőrzött részesedések	4.103*
Negatív goodwill	67.516
Nettó pénzszükséglet	-460.077

* A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás*
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 a.d. Beograd Csoport	9.820	2.720	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	7.418	1.173	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
Összesen	60.742	22.774	16.696

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

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás*
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 a.d. Beograd Csoport	39.195	18.519	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	9.944	2.075	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
Összesen	133.724	65.636	16.696

Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
SKB Banka 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 S.A.	9.669.155	törzsrészvény	96,69%
Podgorička banka AD Podgorica	87.602	törzsrészvény	90,56%
OTP banka Srbija a.d. 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 SH.A.	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%

* A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőríz (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 teljeskörűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2020	2019	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka 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%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SH.A. (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	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

Társult és közös vezetésű vállalkozások*

Összefoglalva a főbb pénzügyi mutatóit és nem pénzügyi információit azon vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoport szinten, és amelyek vagy IAS 28 szerint (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra a következők:

2020	Szállás.hu Kft.	D-ÉG Thermoset Kft. **	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	5.855	3.883	2.856	12.594
Kötelezettségek	1.358	4.629	147	6.134
Saját tőke	4.497	-746	2.709	6.460
Összes bevétel	3.833	2.386	1.531	7.750
Tulajdoni arány	47,4%	24,6%	25,0%	
Ország/székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	
Tevékenység	Világháló portál szolgáltatás	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás	

2019	Szállás.hu Kft.	D-ÉG Thermoset Kft. **	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	4.939	3.883	2.736	11.558
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	6.244
Saját tőke	3.510	-746	2.550	5.314
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	7.106
Tulajdoni arány	50,0%	24,6%	25,0%	
Ország/székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

43. 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.

	2020	2019
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.811	37.320

* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

** A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

Az eszközök százalékos arányában	2020	2019
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	14,45%	15,63%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2020. december 31-én és 2019. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek 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 partnereként 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 ügyféligenyek kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyfél-limit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximum 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG/NYERESÉG (EPS) (millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle kózzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott

számítási átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2020	2019
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	259.416	412.241
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	1.004	1.576
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	259.416	412.241
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	1.003	1.575

Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	2020	2019
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	253.826	416.909
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	982	1.594
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	253.826	416.909
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	982	1.593

Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	2020	2019
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	5.590	-4.668
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.461.554	261.593.299
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	22	-18
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	5.590	-4.668
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.543.088	261.660.993
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	22	-18

	2020	2019
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	21.538.456	18.406.711
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	258.461.554	261.593.299
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása*	81.534	67.694
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	258.543.088	261.660.993

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

2020	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325**	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyi lízing követelés	54.046	-	-9.972	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739***	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-628***	13.734	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	872.736	55.824	-210.008	-6.931
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.718	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-90.065	235.300	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	782.671	291.124	-210.008	-6.931

* Mind a 2020-as, mind a 2019-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

** A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

*** Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

2019	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.521	-	235	-
Repó követelések	788	-	-	-
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*	-153	30.224
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	598.534	22.541	-40.271	-
Pénzügyi lízing követelés	40.914	-	-4.440	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	17.509	-2.131	-2.953	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672**	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	773**	-996	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	783.939	33.069	-47.140	30.224
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.842	-	-	-
Repó kötelezettségek	-148	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.743	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-84.898	228.918	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	699.041	261.987	-47.140	30.224

47. 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 47. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó 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 technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével;
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési

* 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

** Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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 Csoport jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott érték-

papírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megterületési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	2.432.312	1.784.378	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	1.150.081	342.922	316.298
Repó követelések	190.849	191.149	67.157	67.157
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	234.007	251.990	251.990
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	56.572	56.572	100.048	100.048
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	117.623	117.623	110.624	110.624
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	57.577	57.577	39.317	39.317
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi eszközök	2.235	2.235	2.001	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.136.709	2.426.779	2.426.779
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	2.384.933	1.968.072	2.087.633
Hitelek amortizált bekerülési értéken*	11.674.842	12.802.818	10.413.521	11.113.687
Pénzügyi lízingkövetelések	1.051.140	1.070.528	969.263	969.263
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	802.605	496.278	496.278
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	6.820	7.463	7.463
Egyéb pénzügyi eszközök	140.562	140.562	123.053	123.053
Pénzügyi eszközök összesen	22.443.509	23.352.524	18.850.876	19.643.979
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.185.315	1.172.036	812.911	1.070.948
Repó kötelezettségek	117.991	119.927	488	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	34.131	30.862	30.862
Ügyfelek betétei	17.890.863	17.905.676	15.171.308	15.240.968
Kibocsátott értékpapírok	464.213	529.723	393.167	494.196
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	104.823	86.743	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	11.341	10.709	10.709
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	48.451	48.451	54.194	54.194
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	389.902	389.902	338.020	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	265.679	249.938	237.381
Pénzügyi kötelezettségek összesen	20.521.734	20.581.689	17.148.340	17.564.509

* Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

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) előre mutató 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:

	2020		2019	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
Kamatswap	24.979	-24.752	33.203	-31.471
Tőkecsérés kamatswap	7.315	-7.419	1.141	-1.037
OTC opciók	359	-8	306	-14
Határidős ügyletek	-	-	13	-32
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	32.653	-32.179	34.663	-32.554
Devizaügyletek				
Devizaswapok	41.838	-35.537	32.845	-26.244
Határidős devizaügyletek	8.689	-10.750	3.522	-5.504
OTC opciók	3.909	-3.835	3.098	-3.114
Deviza spot ügyletek	553	-657	16	-55
Deviza ügyletek összesen (OTC derivatívák)	54.989	-50.779	39.481	-34.917
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	9.695	-8.269	1.097	-954
Equity swapok	7.071	-560	4.530	-558
OTC derivatívák összesen	16.766	-8.829	5.627	-1.512
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	379	-1.262	5	-248
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	17.145	-10.091	5.632	-1.760
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatswap	11.943	-8.208	27.995	-15.246
Devizaswapok	808	-3.566	2.757	-2.209
Határidős ügyletek	41	-	21	-57
Tőkecsérés kamatswap	44	-	75	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	12.836	-11.774	30.848	-17.512
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	117.623	-104.823	110.624	-86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	641	-5.334	3.758	-8.839
Tőkecsérés kamatswap	6.179	-6.007	3.705	-1.870
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	6.820	-11.341	7.463	-10.709
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	6.820	-11.341	7.463	-10.709

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamat-

kockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok:

2020. 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	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,6	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
Egyéb	IRS	HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099

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	Kamat- kockázat	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	Deviza és kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	31
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69	
Valós érték fedezeti ügylet	Deviza kockázat	CCIRS						
		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

2020. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. dec. 31-ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamat- kockázat	468.574	111	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	Deviza és kamat- kockázat	8.874	-	-1.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	Deviza kockázat	438.401	6.179	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			932.073	6.820	-11.341		-1.213

2019. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. dec. 31-ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamat- kockázat	687.820	2.251	-8.839	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	Deviza és kamat- kockázat	11.681	-	-488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-103
	CCIRS	Deviza 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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			867.874	7.463	-10.709		-26

2020. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2020. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2020. 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	35.256	-100.299	507	-151	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	177.888	-	884	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	91.950	-	1.154	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	793	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Hitelek	Deviza és kamatkockázat	96.972	-	9	-1.634	Hitelek
Hitelek	Deviza kockázat	303.572	-	10.855	-	Hitelek
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-15.032	-	-3.144	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		753.198	-115.331	14.202	-4.929	

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	Deviza és kamatkockázat	12.242	-	2	-	Hitelek
Hitelek	Deviza 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	

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

Csoportszinten nincs cash-flow fedezeti ügylet 2020. december 31-ével záródó évben.

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai

nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konsolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei 2019. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én millió EUR	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Deviza kockázat	310*	OTP HB Perpet kötvény	2.776,3

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).

* Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko a.s., Crnogorska komercijalna banka a.d.

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	67.820	156.090	10.097
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	56.572	30.333	26.227	12
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	117.623	388	117.235	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	57.577	37.099	10.393	10.085*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.820	-	6.820	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	3.180.141	1.206.730	1.107.427	865.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.341	-	11.341	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	150.295	1.386	117.013	31.896
2019	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	105.246	143.233	3.511
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	100.048	75.963	24.085	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	110.624	6	110.618	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	39.317	29.277	6.529	3.511
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.001	-	2.001	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695***
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	496.278	490	2.581	493.207
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	7.463	-	7.463	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	3.182.510	1.697.618	928.479	556.413
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	-	2.001	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	86.743	249	86.494	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	10.709	-	10.709	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	128.314	249	99.204	28.861

* A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

** A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

*** A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségi részvényeket és tőzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2020	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás/ Folyósítás (+)	Kiegyenlítés/ Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	3.511	-	-	-5.043	-	-362	9.973	2.018	-	10.097
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	-162	1.637	-10.812	4.870	-	56.906
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	493.207	-	333.908	-21.397	-	-6.737	-	-	-	798.981
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	556.413	11.076	333.908	-35.838	-162	-5.462	-839	6.888	-	865.984
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	-1.689	-	-1.270	-	-	5.994	31.896
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	28.861	-	-	-1.689	-	-1.270	-	-	5.994	31.896
2019										
	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás/ Folyósítás (+)	Kiegyenlítés/ Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	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
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	263.534	-	266.091	-30.513	-	-5.905	-	-	-	493.207
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	274.224	47.213	270.551	-30.730	-1.295	-5.905	-	2.355	-	556.413
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	-3.349	-	-	-	-21	-	28.861
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	32.231	-	-	-3.349	-	-	-	-21	-	28.861

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2020. december 31-ével, sem pedig a 2019. december 31-ével záródó időszakokban.

48. 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 szlovák szegmens megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgydíszaki, sem bázisdíszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 49. sz. jegyzet tartalmaz.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, 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 negyedévével bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévével az OTP Kártyagyártó Zrt., OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicom Zrt., az OTP Ingatlanlízing Zrt., (mely 2019 első negyedévével kikerült); 2019 első negyedévével az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. és 2020 első negyedévével az OTP eBIZ Zrt. részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaihoz számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, 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.

2019 első negyedévével 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 negyedévével itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is. A bulgáriai Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija a.d. Beograd és Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévével tartalmazza az

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

A montenegrói szegmens, Crnogorska komercijalna banka a.d. és Podgoricka banka AD 2019 harmadik negyedévéől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka AD eredményét és állományát. A Podgoricka banka AD 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-ba.

2019 első negyedévében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen a tárgyévben három új szegmessel bővült a konszolidált szegmensriport.

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.

Korrektíós tételek bemutatása

Goodwillra/részesedésre képzett

értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett. 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 Csoport 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 az OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszairásának köszönhető.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenértékhatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévéől 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, az újonnan akvirált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis amortizáció), valamint a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2020. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúrája alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)
	a	b	1= a+b 2+3+14+18+19	2	3=4+...+13	4	5	6
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	259.636		259.636					
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	5.590		5.590					
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	254.047		254.047					
Korrekciós tételek (összesen)		-56.220	-56.220					
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		213	213					
Goodwill/részesedések értékvesztése (társasági adó után)		886	886					
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-17.365	-17.365					
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-12.441	-12.441					
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749	749					
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-28.262	-28.262					
Konszolidált korrigált nettó eredmény	254.046	56.222	310.268	159.302	126.967	40.957	14.829	7.299
Adózás előtti eredmény	281.422	70.380	351.802	175.860	148.858	44.664	17.600	8.456
Korrigált működési eredmény	500.092	37.345	537.437	181.178	326.660	89.774	40.329	35.899
Korrigált összes bevétel	1.207.759	-37.839	1.169.920	453.635	653.581	166.667	84.907	79.001
Korrigált nettó kamatbevétel	782.671	5.408	788.079	286.448	474.148	111.239	58.199	59.514
Korrigált nettó díjak, jutalékok	397.633	-104.521	293.112	130.470	135.156	45.453	16.093	14.766
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	27.455	61.274	88.729	36.717	44.277	9.975	10.615	4.721
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-707.667	75.184	-632.483	-272.457	-326.921	-76.893	-44.578	-43.102
Kockázati költségek összesen	-218.670	30.675	-187.995	-7.678	-177.802	-45.110	-22.729	-27.443
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (cél tartalék átértékelődés nélkül)	-218.670	60.249	-158.421	2.374	-156.710	-44.875	-19.491	-22.170
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-29.574	-29.574	-10.052	-21.092	-235	-3.238	-5.273
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)*		2.360	2.360	2.360	0	0	0	0
Társasági adó	-27.376	-14.158	-41.534	-16.558	-21.891	-3.707	-2.771	-1.157
Szegmenseszközök**	23.329.771	0	23.329.771	11.492.949	13.609.776	4.283.625	2.325.669	2.052.332
Szegmenskötelezettségek***	20.793.243	0	20.793.243	9.726.310	11.651.728	3.663.247	1.997.504	1.779.286

„-“ jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

* Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészcserére ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

** 2 A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 6.070 millió forint volt.

*** A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 5.486 millió forint volt.

SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SH.A. (Albánia)	Mobilisbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók	
7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
9.664	1.557	26.104	16.317	4.307	1.960	3.973	25.830	7.661	9.824	8.345	-569	-1.262
12.103	1.466	31.589	21.409	4.609	2.449	4.513	28.483	8.617	10.749	9.117	-526	-873
19.787	11.810	42.030	65.068	8.352	5.904	7.707	28.889	10.279	10.765	7.845	-526	1.236
40.388	43.747	67.385	123.198	22.095	11.597	14.596	59.158	21.283	15.248	22.627	419	3.127
28.103	32.739	48.581	99.872	17.188	9.824	8.889	19.020	17.688	5	1.327	419	8.044
11.127	3.813	13.540	22.503	4.446	1.278	2.137	25.212	40	14.883	10.289		2.274
1.158	7.195	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011		-7.191
-20.601	-31.937	-25.355	-58.130	-13.743	-5.693	-6.889	-30.269	-11.004	-4.483	-14.782	-945	-1.891
-7.684	-10.344	-10.441	-43.659	-3.743	-3.455	-3.194	-406	-1.662	-16	1.272	0	-2.109
-6.244	-7.840	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	0	4	0	-2.598
-1.440	-2.504	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	0	489
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-2.439	91	-5.485	-5.092	-302	-489	-540	-2.653	-956	-925	-772	-43	-389
1.353.772	1.162.183	729.012	688.980	477.676	286.606	249.921	1.118.927	667.120	35.584	416.223	2.865.511	-5.757.392
1.187.648	1.034.945	611.941	505.578	401.119	257.826	212.634	842.473	614.566	17.052	210.855	1.504.289	-2.931.557

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 részösen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)
	a	b	1=a+b 1= 2+3+14+18+19	2	3=4+...+13	4	5	6
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	412.582		412.582					
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	4.668		4.668					
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	417.250		417.250					
Korrekciós tételek (összesen)		-1.803	-1.803					
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		505	505					
Goodwill/részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-8.427	-8.427					
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-16.170	-16.170					
Akvizíció hatása (társasági adó után)		23.933	23.933					
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.644	-1.644					
Konszolidált korrigált nettó eredmény	417.250	1.802	419.052	193.991	189.612	67.879	30.718	10.430
Adózás előtti eredmény	467.152	-1.179	465.973	206.659	220.152	75.078	37.399	9.971
Korrigált működési eredmény	523.839	-13.793	510.046	177.030	293.500	83.495	42.925	13.144
Korrigált összes bevétel	1.165.056	-87.328	1.077.728	435.048	565.450	155.566	85.069	43.277
Korrigált nettó kamatbevétel	699.041	7.257	706.298	261.754	408.725	109.030	56.812	30.809
Korrigált nettó díjak, jutalékok	374.181	-91.677	282.504	126.911	123.739	42.019	17.032	9.506
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	91.834	-2.908	88.926	46.383	32.986	4.517	11.225	2.962
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-271.950	-72.071	-42.144	-30.133
Kockázati költségek összesen	-56.687	9.580	-47.107	26.595	-73.348	-8.417	-5.526	-3.173
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célartalék átértékelődés nélkül)	-56.687	27.213	-29.474	30.332	-59.952	-5.216	-2.835	-1.634
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.396	-3.201	-2.691	-1.539
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)*	0	3.034	3.034	3.034	0	0	0	0
Társasági adó	-49.902	2.981	-46.921	-12.668	-30.540	-7.199	-6.681	459
Szegmensszközök**	19.659.696	0	19.659.696	9.641.692	11.965.975	3.669.766	2.098.951	1.659.483
Szegmenskötelezettségek***	17.467.983	0	17.467.983	7.920.820	10.207.807	3.141.007	1.806.302	1.410.022

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

* Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészcserére ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

** A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint volt.

*** A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362.496 millió forint volt.

SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukránia)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SH.A. (Albánia)	Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
0	6.309	35.222	28.127	6.377	2.615	1.935	32.182	7.116	15.335	9.731	3.478	-211
0	6.907	42.159	36.399	7.056	3.074	2.109	34.829	7.748	16.782	10.299	3.906	427
0	12.315	44.353	84.946	5.692	3.702	2.928	34.754	7.373	16.642	10.739	3.906	856
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
0	28.254	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	18.807	14.013	3	4.791	4.490	12.522
0	3.180	14.877	31.012	4.215	1.007	891	29.118	-104	20.475	8.747	0	2.736
0	6.097	4.446	1.998	441	248	1.052	20.154	461	708	18.985	0	-10.597
0	-25.216	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-33.325	-6.997	-4.544	-21.784	-584	-3.805
0	-5.408	-2.194	-48.547	1.364	-628	-819	75	375	140	-440	0	-429
0	-3.018	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	52	143	0	-91	0	94
0	-2.390	-761	-2.424	71	-379	-82	23	232	140	-349	0	-523
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-598	-6.937	-8.272	-679	-459	-174	-2.647	-632	-1.447	-568	-428	-638
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
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

49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2020. december 31-én megszűnő tevékenységek közé sorolta a horvát leányvállalatának, az OTP Osiguranje d.d. tevékenységét. A megszűnő tevékenység között történő kimutatásra értékesítési szándék miatt volt szükség. Ezeket, a várhatóan 12 hónapon belül értékesí-

tendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, mind az eredménykimutatásban.

A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik a következőképpen részletezhetők:

	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2	-
Bankközi kihelyezések, repó követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	244	221
Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.188	1.143
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.410	4.122
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.031	719
Tárgyi eszközök nettó értéke	92	88
Használati jog nettó értéke	42	62
Egyéb eszközök nettó értéke	61	79
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.070	6.434
Lízing kötelezettség	44	63
Egyéb kötelezettségek	5.442	5.098
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	5.486	5.161

	2020	2019
Bevételek	1.548	2.029
Ráfordítások	-1.334	-1.733
Adózás előtti eredmény	214	296
OTP Osiguranje d.d. társasági adóráfordítása	-15	-25
Megszűnő tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	199	271

A horvát biztosító társaság a Csoport működési tevékenységéhez 431 millió forinttal, a Csoport befektetési tevékenységéhez 327 millió forinttal, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig 232 millió forinttal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során

történt kiszűrések 988 millió forinttal módosítottak 2020. december 31-én.

A szlovákiai leányvállalat eladásával kapcsolatos pénzügyi tranzakció zárása megtörtént, a konszolidált pénzügyi kimutatásokban megszünt tevékenységként került bemutatásra.

A megszünt tevékenységek eredményei, amelyek szerepelnek az éves eredményében, a következők voltak:

	2020	2019
Bevételek	15.503	16.942
Ráfordítások	-17.216	-15.522
Adózás előtti eredmény	-1.713	1.420
OTP Banka Slovensko a.s. társasági adóráfordítása	-142	-56
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának várható nyeresége (+)/vesztesége (-)	7.887	-6.032
Megszűnt tevékenység társasági adó hatása	-641	-
A szlovákiai leányvállalat értékesítéséből származó nyereség (+)/veszteség (-)	5.391	-4.668

A 2020-as és 2019-es évben a szlovákiai leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint és -48.377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint és -1.197 millió forint, míg a finanszírozási tevé-

kenységéhez kapcsolódóan 86.281 millió forint és -1.086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet -67.767 millió forinttal és 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) A horvát OTP Osiguranje d.d.-ben lévő részesedés eladása

A Bank horvát leányvállalata, az OTP banka d.d. eladási megállapodást írt alá az OTP Osiguranje d.d horvát biztosító-társaság 100%-os részesedésének eladásáról a Groupama Biztosító Zrt.-vel.

Az ügylet pénzügyi lezárására várhatóan 2021 első felében kerül sor, a szükséges felügyeleti jóváhagyások megszerzésétől függően.

3) Az OTP Banka Slovensko a.s.-ben lévő részesedés eladása

A KBC Bank NV-vel 2020. február 17-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedése a KBC Bank NV tulajdonába került.

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

1) Hitelezési veszteségek tartalék szintje

A Magyar Nemzeti Bank 2021. januári „Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” című körlevelében foglaltaknak való megfelelés a Bank várakozásai szerint nem befolyásolja jelentősen a 2020. decemberi 31-i hitelezési veszteségekre képzett tartalékok szintjét.

2) A horvát Legfelsőbb Bíróság ítélete

2019 szeptemberében a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága ítéletet hozott, amely jelentős részben helybenhagyta a Horvát Köztársaság Kereskedelmi Főbíróságának korábbi, 2018. júniusi ítéletét azon fogyasztók kollektív érdekének és jogainak védelmében, akik svájci frankra indexált hitelt vettek fel (a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bíróságának a Rev-2221/2018- 11 számú határozata, a továbbiakban: az ítélet). 2021 februárjában a Horvát Köztársaság Alkotmánybírósága elutasította hét horvát bank alkotmányjogi panaszát azon ítéletek

ellen, amelyeket a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága és a Horvát Köztársaság Kereskedelmi Főbírósága a Fogyasztóvédelmi Hivatal által a svájci frankkal kapcsolatos tisztességtelen szerződéses rendelkezések miatt indított.

A Csoport véleménye szerint e tekintetben, mivel a Legfelsőbb Bíróság, valamint az alsóbb fokú bíróságok határozatai véglegesek, és a bíróságok már ezek alapján járnak el, nem növekedtek sem a fogyasztói jogok (svájci frank indexált hitel ügyfelek) sem a bankok kötelezettségei. Ennek megfelelően a Csoport nem számít a perek számának növekedésére, amely további céltartalék képzést tenne szükségessé a 2020. december 31-ig már megképzett összegek fölött. A Csoport esetleges kötelezettségei, amelyek az ilyen egyedi fogyasztói perekhez kapcsolódó bírósági határozatokból erednek, előre nem látható kötelezettségeknek minősülnek. További információkat a Csoport nem hoz nyilvánosságra az ítélettel összefüggésben a függő kötelezettségekről, a IAS 37.92 standardnak megfelelően, az eljárás kimenetelének és a Csoport érdekeinek hátrányos befolyásolásának elkerülése érdekében.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 11.154.394 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 92.474 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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 egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának 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	
<p>(Részletek az egyedi pénzügyi kimutatás 10., 30., és 35.1 jegyzetében)</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg. A várható hitelezési veszteségek („ECL”) meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.541.430 millió forint bruttó hitelállományt és 123.670 millió forint hitelezési veszteségre 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 hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitétségek 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. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Bank 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 kitétségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők segítségével újrakalkuláljuk 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; - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében; - a világjárvány által jelentősen érintett iparágak ügyfeleinek nyújtott hitelek tesztelése;

követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.

- hitelportfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és

- a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnökezőrigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2020-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell

véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és 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 hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 30-án kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 28 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. március 17-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2021. március 17.



.....
Horváth Tamás

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, 2020. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	579.120	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.535.884	1.560.142
Repó követelések	7.	183.364	45.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	160.483	172.229
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	911.950	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	12.	2.007.692	1.447.224
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	10.	3.898.697	3.315.069
Befektetések leányvállalatokban	11.	1.548.972	1.542.538
Tárgyi eszközök	13.	77.974	77.754
Immateriális javak	13.	57.639	53.282
Használati jog eszközök	34.	13.479	13.607
Befektetési célú ingatlanok	14.	1.936	2.381
Társasági adókövetelések		593	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	6.817	16.677
Egyéb eszközök	16.	169.794	116.699
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		11.154.394	10.138.804
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	766.977	738.054
Repó kötelezettségek	18.	109.612	462.621
Ügyfelek betétei	19.	7.895.735	6.573.550
Lízingkötelezettségek		14.106	13.660
Kibocsátott értékpapírok	20.	28.435	43.284
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	25.902	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	99.987	83.088
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	3.104	10.023
Halasztott adó kötelezettségek	33.	3.062	5.875
Társasági adókötelezettségek		-	2.896
Egyéb kötelezettségek	24.	224.897	243.780
Alárendelt kölcsöntőke	25.	304.243	279.394
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		9.476.060	8.485.086
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.697.133	1.628.354
Visszavásárolt saját részvény	28.	-46.799	-2.636
SAJÁT TŐKE		1.678.334	1.653.718
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		11.154.394	10.138.804

Budapest, 2021. március 17.

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 242–337. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	239.633	235.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	81.663	88.217
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		321.296	323.896
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	-99.630	-119.384
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		221.666	204.512
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kivezetésből származó veszteség	6, 7., 10., 30.	-61.310	-29.056
Értékvesztésképzés (+)/visszairás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9, 12., 30.	-1.848	401
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-3.202	-5.794
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény		-405	-5.432
Kockázati költség összesen		-66.765	-39.881
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		154.901	164.631
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		-17.358	-
Díj-, jutalékbevételek	31.	259.781	248.954
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-40.750	-35.591
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		219.031	213.363
Devizaműveletek vesztesége (-)/nyeresége (+)		-4.518	3.288
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		17.955	8.188
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetésből származó nyereség		360	714
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrekciója		-671	1.260
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		7.057	4.715
Osztalékbevételek	11.	60.973	78.887
Egyéb működési bevételek	32.	7.900	7.505
Egyéb működési ráfordítások	32.	-28.064	26.515
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		60.632	130.358
Személyi jellegű ráfordítások	32.	-118.498	-115.035
Értécsökkenés	32.	-38.948	-29.925
Egyéb általános költségek	32.	-166.514	-160.198
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-323.960	-305.158
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		93.246	203.194
Társasági adó	33.	-772	-9.840
NETTÓ EREDMÉNY		92.474	193.354
Egy többszörvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	42.	333	691
Higitott	42.	333	691

Átfogó eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
NETTÓ EREDMÉNY		92.474	193.354
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 adósság- instrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	33.	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%)	33.	137	-33
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-296	2.086
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	33.	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%)	33.	310	-348
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		-17.820	21.151
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		74.654	214.505

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 242–337. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2019. január 1-jei egyenleg		28.000	52	1.484.854	-1.964	1.510.942
Nettó eredmény		-	-	193.354	-	193.354
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	21.151	-	21.151
Átfogó eredmény tételek		-	-	214.505	-	214.505
Részvény-alapú kifizetés	38.	-	-	3.547	-	3.547
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-1.334	-	-1.334
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	33.513	33.513
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-34.185	-34.185
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-11.950	-	-11.950
2018. évi osztalék		-	-	-61.320	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-71.057	-672	-71.729
2020. január 1-jei egyenleg		28.000	52	1.628.302	-2.636	1.653.718
Nettó eredmény		-	-	92.474	-	92.474
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-17.820	-	-17.820
Átfogó eredmény tételek		-	-	74.654	-	74.654
Részvény-alapú kifizetés	38.	-	-	3.394	-	3.394
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-4.853	-	-4.853
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	41.759	41.759
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-85.922	-85.922
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-4.416	-	-4.416
2019. évi osztalék		-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-5.875	-44.163	-50.038
2020. december 31-jei egyenleg		28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 242-337. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2020. december 31-ével zárult évről, millió forintban)

	Jegyzet	2020	2019
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		93.246	203.194
Nettó fizetett (-)/kapott (+) kamatok		-34.365	6.760
Értécsökkenés és amortizáció	13.	38.997	29.925
Értékesítés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	61.310	33.728
Értékesítés elszámolása (+)/Értékesítés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	3	-176
Értékesítés elszámolása (+)/Értékesítés visszairása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	11.	10.042	-38.807
Értékesítés elszámolása (+)/Értékesítés visszairása (-) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	12.	1.845	-225
Értékesítés elszámolása (+)/visszairása (-) az egyéb eszközökre	16.	3.521	-186
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	3.110	5.411
Részvény-alapú kifizetés	38.	3.394	3.547
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+)/nyeresége (-)		3.549	-1.379
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		4.011	6.777
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-257	-244
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	34.091	-23.247
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	-9.015	-984
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	2.895	483
Hitelek értékesítés nélküli nettó növekedése	10.	-604.138	-743.665
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékesítés nélküli nettó növekedése	16.	-56.532	-7.312
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése	19.	1.322.243	832.785
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-)/növekedése (+)	24.	-25.145	495
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-10.978	-7.558
Osztalékbevételek	11.	-60.913	-72.972
Fizetett társasági adó		-1.449	-628
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		779.465	225.722
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékesítés nélkül	6., 7.	-115.862	-518.327
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-1.079.151	-1.078.031
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	1.623.498	1.068.081
Számvetélt fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-190	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékesítés nélkül	11.	-32.961	-326.158
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékesítés nélkül	11.	16.485	-
Osztalékbevételek		60.913	72.972
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	12.	-680.089	-146.771
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	12.	119.642	127.671
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-68.885	-48.381
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	29.433	1.969
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+)/növekedése (-)	14.	396	-48
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	16.	-	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		-126.771	-847.023
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó csökkenése (-)/növekedése (+)	17., 18.	-322.365	461.774
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-4.219	-3.331
Lízing kifizetések		-3.919	-3.927
Értékpapír kibocsátás bevétele	20.	7.119	10.201
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-21.984	-13.584
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	29.945	166.704
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	25.	-5.373	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-4.853	-1.334
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-85.923	-34.185
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	37.344	21.563
Fizetett osztalék	27.	-10	-61.307
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-)/származó (+) nettó pénzforgalom		-374.238	542.574
Pénzeszközök nettó növekedése (+)/csökkenése (-)		278.456	-78.727
Pénzeszközök nyitó egyenlege		224.631	303.358
Pénzeszközök záró egyenlege		503.087	224.631

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 242–337. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1 Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. („Bank” vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
A Bank honlap címe: www.otpbank.hu

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott

könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Horváth Tamás, regisztrációs száma: 003449.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2020. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 70 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2020	2019
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank tulajdonában	2%	0%
Összesen	100%	100%

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 364 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank fiókjainak száma:

	2020	2019
	364	370

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2020	2019
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.829	9.318
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	9.654	8.981

1.2 Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

1.2.1 Az IFRS standardok 2020. 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:

- **A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az 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. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosítása** – az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2 Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

1.2.3 Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még

nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével,

illette az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált 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 bizonyítan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET:

ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállításakor alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1 Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítési értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges érté-

kek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2 Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értéke-

lésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3 Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4 sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

2.4 Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken. Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést, valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1 Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek

valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok,

valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem túlrözi a szerződésekhöz kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

¹ First In First Out

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek 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 kamat-

lábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.

A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.7 Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat

elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

2.8 Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.9 Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense,

amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos terméként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós 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 („FVOCI értékpapírok”)

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash-flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

Az hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált

nyereség és veszteség, a kamat és árfolyam-eredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flow-kat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az 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 jövőbeni pénzáramlások jelenértéké-ként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőke-instrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőke-instrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

2.11 Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses

cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash-flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash-flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash-flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték

alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámlolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban. Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átutemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” során kerül elszámlolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben észszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash-flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash-flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel

történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni [és nem szerződésenként]).

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

2.12 Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra. A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor

becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el.

Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával 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 visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az

első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

- | | |
|------------|---|
| 1. szakasz | Teljesítő |
| 2. szakasz | Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató |
| 3. szakasz | Nem teljesítő |
| POCI | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök |

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőket jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állománya 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.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitel-folyósítás óta,
- az ügylet-/üggyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági üggyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőke-megfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - szerződészegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőke-megfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósság-rendezerési eljárás indul

- az adó ellen kényszertörési eljárás indul
 - a Bank által felmondott szerződés
 - család
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az észszerű 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 Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési

inkonzisztenciát („számveteli meg nem felelés”), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,

- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

2.14 Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követeléseként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak

Szoftverek	20–33,3%
Vagyon értékű jogok	16,7–33,3%
Ingatlanok	1–2%
Irodai berendezések, járművek	9–33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.16 Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikra kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel,

hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek eltávolításra kerülnek a Bank könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17 Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1–2%-os éves kulcsok szerint. A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

2.18 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvéve vagy amortizált bekerülési érték-

ken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közlésezi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásából fakadó valós értékben bekeverkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkezésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatteljesítéssel kapcsolatos bevétel között.

2.19 Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használati jog eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatteljesítésként kerül kimutatásra. A használati jog eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdő-

napon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékéként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: -1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingosztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használati jog eszköz megjelenítése

A használati jog eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használati jog eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingosztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállítással és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

2019. január 1.-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: -1,61%

2.20 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.

2.21 Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.22 Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei), valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori

értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamatswap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

2.23 Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 31. sz. jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz stb. kötődnek.

2.24 Osztalékbevételek

Az osztalékbevételek egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.25 Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.26 Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

2.27 Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó független kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Bank az ide tartozó független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeni kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12 sz. jegyzetet).

2.28 Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.29 Egyedi cash-flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Bankot, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

Az egyedi 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 egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizárfolyamra 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.

2.30 Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.31 Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek, valamint a devizamarzsi 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 eredménynyel 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 összeállításánál 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 valóban értékelt értékelési kategória eredménytégeinek megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az üzleti 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 valóban értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj- és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valóban 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 Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztésképzés és visszairás adataival.
 - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valóban 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 időszakai 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.

A Bank az új számviteli politikának megfelelően módosította az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekkel kapcsolatos kiegészítő mellékletekben szereplő közzétételeit. A Bank az összehasonlító adatokban a korábban közzétett amortizált bekerülési értékeket,

bruttó könyv szerinti értékeket, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekhez kapcsolódó összegekkel. A Bank szintén módosította az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökkel kapcsolatos **kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit** az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket **a módosításokat a Bank az „újra meg-**

állapított” jelzővel látta el. A módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az eredménykimutatás új értékeinek megfelelően. Ezeket **a módosításokat a kiegészítő mellékletben a Bank az „Átsorolt” jelzővel látta el.**

A módosításban érintett jegyzetek listája:

Jegyzet száma	Jegyzet megnevezése
10. számú jegyzet	Hitelek
29. számú jegyzet	Kamatbevételek és kamatráfordítások
30. számú jegyzet	Kockázati költség
35. számú jegyzet	Pénzügyi kockázatkezelés
35.1 számú jegyzet	Hitelezési kockázat
35.1.1 számú jegyzet	Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint
35.1.1 számú jegyzet	Értékvesztés szakaszok közötti mozgás
35.1.1. számú jegyzet	Hitelportfólió országonkénti megoszlása
35.1.2 számú jegyzet	Fedezetek
35.2 számú jegyzet	Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése
35.4 számú jegyzet	Kamatlábkkockázat
43. számú jegyzet	Pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei
44. számú jegyzet	Pénzügyi instrumentumok valós értéke
44. a) számú jegyzet	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
44. d) számú jegyzet	Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

Sor megnevezése	2020	2019 Felülvizsgált megjelenítés	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredmény- tégeinek átsorolása	Marzszeredmény 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
Értékvesztésképzés 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	154.901	164.631	630	-	164.001
Díj-, jutalékbevételek	259.781	248.954	-	9.959	238.995
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	219.031	213.363	-	9.959	203.404
Devizaműveletek eredménye	-4.518	3.288	-	-9.959	13.247
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-671	1.260	-630	-	1.890
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	60.632	130.358	-630	-9.959	140.947

3. SZ. JEGYZET:

JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1 Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd a 35.1.1 sz. jegyzetet)

3.2 Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne 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 lefognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzetet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások

kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4 Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash-flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash-flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.

4. SZ. JEGYZET:

COVID-19 (millió forintban)

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2020 folyamán.

Az alábbiakban bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb magyarországi eseményeket:

- 2020 március 16-án az MNB közölte, hogy az elfogadható fedezeti kör teljesítő nagyvállalati hitelekkel való kibővítéséről döntött. 2020. május 11-től az MNB az 1 milliárd forint és afölötti fennálló követeléseket tekinti elfogadható nagyvállalati követelésnek.
- Az MNB 2020. március 17-től, a hétfőnként változatlanul meghirdetésre kerülő 1, 3, 6 és 12 hónapos tenderek mellett, visszavonásig napi rendszerességgel hirdetett meg 1 hetes futamidejű forintlikviditást nyújtó devizaswap-tendert a megfelelő szintű bankrendszeri likviditás biztosítása érdekében.
- 2020. március 18-án a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számos intézkedést hozott a bankok működésének támogatására és a bankrendszer erősítésére, többek között az MNB fel-szólította a bankokat és azok tulajdonosait,

hogy szeptember végéig ne történjen osztalék jóváhagyás vagy kifizetés.

- 2020. március 18-án a Miniszterelnök gazdaság- és munkahelyvédelmi intézkedéseket jelentett be. A lépések – többek között – tartalmazzák:
 - a hitelek tőke- és kamatfizetési kötelezettségének általános érvényű felfüggesztését (moratórium);
 - THM plafon bevezetését az újonnan folyósított fogyasztási hitelek esetében.A megjelent kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.

- a rövid lejáratú vállalalkozási hitelek június 30-ig történő meghosszabbítását.
 - A 47/2020. (III. 18.) számú, valamint a 62/2020. (III. 24.) számú Kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órákor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsön-szerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségek esetében. A moratórium nem jelent adósság elengedést. Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott. A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjedt. Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészeket összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is. A fizetési moratórium automatikusan életbe lépett minden ügyfél esetében, de nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.
 - A Monetáris Tanács 2020. március 24-i ülésén új, fix kamatozású fedezett hitel-eszköz bevezetéséről határozott 3, 6 és 12 hónapos, illetve 3 és 5 éves futamidőkön. A hitelt az MNB fix kamaton nyújtja: az MNB az egyes tendereken meghatározza az adott instrumentum kamatát, amely nem lehet alacsonyabb, mint a jegybanki alapkamat.
 - 2020. április 1-jén az MNB egyhetes betéti tender rendszeres meghirdetéséről döntött.
- Az eszköz kamata a jegybanki alapkammattal egyezik meg.
- 2020. április 1-jén az MNB a hazai rendszer-szinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek (O-SII) 2020. július 1-jétől történő feloldásáról döntött. Az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket. A döntés meghozatalakor az OTP Bankra alkalmazandó O-SII puffer 2% volt.
 - 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járványügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalapként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.
 - 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).
 - Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS sztenderdeket figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönnyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
 - 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változtatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes

- fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetésekor határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
 - Az állampapírpiac stabil likviditási helyzetének megteremtése és a hozamgörbe hosszú szakaszának befolyásolása érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.
 - A két program időzítéséről és stratégiai paramétereiről az MNB 2020. április 28-án határozott. Ennek megfelelően, az MNB 2020. május 4-én elindította eszközvásárlási programjait; mindkét program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a járványhelyzet miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják.
 - Az MNB egyik program vonatkozásában sem határozott meg keretösszeget.
 - 2020. április 20-án elindult a Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció. 1.000 milliárd forinttal megemelve a jelenlegi keretösszeget, az NHP fix konstrukcióból fel nem használt 500 milliárd forinttal együtt az MNB 1.500 milliárd forintnyi forrást biztosít a kkv szektor hitelezésére az NHP Hajrá konstrukció keretében.
 - A Növekedési Kötvényprogram keretösszegének fel nem használt része, több mint 200 milliárd forint áll rendelkezésre a hazai székhellyel rendelkező, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények jegybank általi vásárlására.
 - 2020. április 16-án a Pénzügyminiszter további, összesen mintegy 200 milliárd forintra rúgó adókönyvitéseket jelentett be. Többek között, a Kormány 2020. júliusi hatállyal 17,5%-ról 15,5%-ra csökkentette a szociális hozzájárulási adó mértékét.
 - 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
 - 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig.
 - 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
 - Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, 2020. november 17-én a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről döntött (2.500 milliárd forintra).
 - 2020. november 25-én megjelentek a gyermeket váró vagy nevelő családok otthonfelújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.
 - 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak közvetlenül is érintik a banki működést:
 - Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben

- a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszítették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.
- Kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön: az állam a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásának (ennek részleteit lásd az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben) igénybevételét kedvezményes hitellel segíti, a 641/2020. (XII. 22.) Kormányrendeletben meghatározott feltételekkel.
 - 2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:
 - Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg.
 - Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvesztésképzésre vonatkozó részletes iránymutatását. A módosítás 2021. január 22-én jelent meg.
 - Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségeinek 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
 - A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezszi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg.

Moratóriumban való részvétel:

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	1.059.428	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	-47.658	-14.075
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	629.106	580.863
Moratórium miatti módosítás	-17.358	-
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	611.748	580.863

5. SZ. JEGYZET:

PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió forintban)

	2020	2019
Pénztárak:		
forint	107.523	180.259
valuta	18.899	16.385
	126.422	196.644
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	204.942	39.871
deviza	247.756	53.171
	452.698	93.042
Összesen	579.120	289.686
Kötelező jegybanki tartalék	76.033	65.055
Pénzeszközök záró egyenlege	503.087	224.631
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalék-köteles forrásokat kell figyelembe venni:

- betétek és felvett hitelek,
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön ren-

deletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

6. SZ. JEGYZET:

BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	905.241	732.283
deviza	329.633	476.314
	1.234.874	1.208.597
Éven túli:		
forint	267.291	325.308
deviza	39.538	29.829
	306.829	355.137
Kihelyezések összesen	1.541.703	1.563.734
Értékvésztés a várható kihelyezési veszteségekre	-5.819	-3.592
Összesen	1.535.884	1.560.142

Az értékvésztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	3.592	2.047
Értékvésztésképzés	12.724	5.068
Értékvésztés visszairása	-10.497	-3.523
Záró egyenleg	5.819	3.592

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2020	2019
Forint	0%-3,84%	0%-3,84%
Deviza	-0,76%-29%	-0,76%-3,81%
Átlagos kamat	0,81%	0,56%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	183.656	45.545
Repó követelések összesen	183.656	45.545
Értékvesztés a várható veszteségekre	-292	-6
Összesen	183.364	45.539

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	6	12
Értékvesztésképzés	362	42
Értékvesztés visszairása	-76	-48
Záró egyenleg	292	6

Repó követelések kamatozása (%):

	2020	2019
Forint	-0,1%-0,9%	-0,1%-0,2%
Átlagos kamat	0,09%	0,32%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2020	2019
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	6.031	18.269
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.964	7.516
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.233	12
Részvények	426	369
Egyéb kötvények	2.075	20.089
Összesen	11.729	46.255
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	26.594	17.100
Kötvények	5.342	5.180
Összesen	31.936	22.280
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	41.852	38.213
Kamatswap ügyletek	34.256	52.516
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek*	7.359	1.216
Egyéb határidős ügyletek**	33.351	11.749
Összesen	116.818	103.694
Mindösszesen	160.483	172.229

* CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.2 sz. jegyzetet).

** FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd a 2.6.2 sz. jegyzetet).

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

	2020	2019
éven belül:		
változó kamatozású	78	2
fix kamatozású	2.319	12.323
	2.397	12.325
éven túl:		
változó kamatozású	1.355	1.030
fix kamatozású	5.587	25.014
	6.942	26.044
Nem kamatozó értékpapírok	2.390	7.886
Összesen	11.729	46.255
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	71%	55%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	29%	45%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	100%	100%
Államkötvények állománya forintban (%)	68%	87%
Államkötvények állománya devizában (%)	32%	13%
Államkötvények összesen	100%	100%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0,5%-6,75%	0,16%-7,5%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0,5%-6,38%	0,01%-8,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	0,63%	0,67%

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

	2020	2019
Éven belül változó kamatozású	28	25
Éven túl változó kamatozású	5.314	5.155
Nem kamatozó értékpapírok	26.594	17.100
Összesen	31.936	22.280
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	58%	77%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	42%	23%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	100%	100%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,49%	2,60%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagkamata	2,49%	2,60%

9. SZ. JEGYZET:

EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

		2020	2019
Garantiqa	HUF	392	392
Hage/Közvil/Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	12.081	12.413
VISA A Preferred	USD	3.122	-
EASTWESTVC*	EUR	-	158
TCEEFUNDIII*	EUR	-	4.486
VISA C*	USD	-	4.735
Összesen		15.731	22.320

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezzhetők:

	2020	2019
éven belül:		
változó kamatozású	3.779	6.709
fix kamatozású	123.481	609.207
	127.260	615.916
éven túl:		
változó kamatozású	101.555	84.935
fix kamatozású	667.404	762.806
	768.959	847.741
Nem kamatozó értékpapírok	15.731	22.320
Összesen	911.950	1.485.977
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	17%
FVOCI értékpapírok összesen	100%	100%
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,16%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,63%-7,25%	0,49%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,75%	2,32%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben (lásd a 35.4 sz. jegyzetet).

	2020	2019
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-2.008	229
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	399.441	1.465.143

2020. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt

tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

* 2020 év során átsorolásra kerültek az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé.

10. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió forintban)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli hitelek	25.732	9.682	2.873
Éven túli hitelek	455.205	228.856	26.858
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	480.937	238.538	29.731

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli hitelek	1.793.352	1.625.352	1.632.245
Éven túli hitelek	1.748.078	1.523.245	1.733.010
Bruttó hitelek összesen	3.541.430	3.148.597	3.365.255
Értékvesztés	-123.670	-72.066	-79.917
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.417.760	3.076.531	3.285.338

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2020	2019
Forint	61%	57%
Deviza	39%	43%
Összesen	100%	100%

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forinthitelek	1,5%-9,85%	1,19%-10,08%
Forinthitelek átlagkamatai	4,20%	3,76%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0%-37,45%
Devizahitelek	-0,50%-13%	-0,45%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,09%	6,30%
Devizahitelek átlagos kamata	2,11%	2,09%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2020		2019		2019	
			Újra megállapított		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	88.013	2%	88.590	3%	88.590	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	3.541.430	88%	3.148.597	93%	3.365.255	99%
Valós értéken értékelt hitelek	480.937	12%	238.538	7%	29.731	1%
Bruttó hitelek összesen	4.022.367	100%	3.387.135	100%	3.394.986	100%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019	2019
		Újra megállapított	Korábban megjelenített
Január 1-jei egyenleg	72.066	66.241	66.241
Módosítás	-	-3.308	-
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	72.066	62.933	66.241
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621	1.621
Értékvesztésképzés	217.012	125.090	134.583
Értékvesztés visszairás	-156.383	-112.051	-117.001
Értékvesztés felhasználás	-6.228	-	-
Részleges leírás	-2.797	-5.527	-5.527
Záró egyenleg	123.670	72.066	79.917

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2020	2019
Értékvesztésképzés kihelyezési veszteségekre	2.227	1.545
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	59.083	32.184
Összesen	61.310	33.729

A Bank visszerkeseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek (lásd a 39. sz. jegyzetet).

11. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió forintban)

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

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok,

amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

* Beleértve a lakáshiteleket.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekelt-

ségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2020		2019	
	Részesedés (közvetlen/közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen/közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	133.987
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	127.140	100%	127.140
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.372
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	98%	74.335	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	-	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	98%	24.159	98%	24.159
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	36.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	100%	11.865
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
Egyéb		54.432		37.428
Összesen		1.965.197		1.962.010

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	427.770	536.075
Értékvesztés elszámolás	10.052	12.503
Értékvesztés visszairás	-10	-51.310
Értékvesztés felhasználás	-12.649	-69.498
Záró egyenleg	425.163	427.770

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok

jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2020	2019
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	38.416	28.575
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	12.649
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
Összesen	421.723	424.531

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2020	2019
OTP Faktoring Zrt.	45.463	14.665
OTP Holding Malta Ltd.	4.823	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.894	-
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	25	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.000	1.500
Inga Kettő Kft.	-	4.500
OTP Lakástakarék Zrt.	-	3.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	27.500
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	-	21.170
Egyéb	908	637
Összesen	60.913	72.972
Kereskedési célú részvényekből	60	5.728
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	-	187
Mindösszesen	60.973	78.887

Társult és közös vezetőségű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak*:

2020. december 31-én:

	D-ÉG Thermoset Kft.**	Szállás.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	3.883	5.855	2.856	12.594
Kötelezettségek	4.629	1.358	147	6.134
Saját tőke	-746	4.497	2.709	6.460
Összes bevétel	2.386	3.833	1.531	7.750
Tulajdoni arány	25%	47%	25%	
Ország/székhely	Magyarország, Budapest	Magyarország, Miskolc	Bulgária, Szófia	
Tevékenység	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme	Világháló portál szolgáltatás	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás	

2019. december 31-én:

	D-ÉG Thermoset Kft.	Szállás.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	3.883	4.939	2.736	11.558
Kötelezettségek	4.629	1.429	186	6.244
Saját tőke	-746	3.510	2.550	5.314
Összes bevétel	2.386	3.405	1.315	7.106
Tulajdoni arány	25%	50%	25%	
Ország/székhely	Magyarország, Budapest	Magyarország, Miskolc	Bulgária, Szófia	

* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

** A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

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.

12. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020	2019
Államkötvények	1.947.821	1.436.455
Egyéb kötvények	63.159	12.212
Összesen	2.010.980	1.448.667
Értékvesztés	-3.288	-1.443
Mindösszesen	2.007.692	1.447.224

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

	2020	2019
éven belül:		
fix kamatozású	57.746	102.296
	57.746	102.296
éven túl:		
fix kamatozású	1.953.234	1.346.371
	1.953.234	1.346.371
Összesen	2.010.980	1.448.667

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása:

	2020	2019
Forint	99%	100%
Deviza	1%	-
Összesen	100%	100%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7%	0,5%-7,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,69%	3,31%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	1.443	1.668
Értékvesztés elszámolás	4.822	338
Értékvesztés visszairás	-2.977	-563
Záró egyenleg	3.288	1.443

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei egyenleg	139.026	69.380	87.235	126	10.523	17.827	324.117
Évközi növekedés	54.651	3.858	10.766	35	13.556	4.764	87.630
Évközi csökkenés	-28.802	-961	-4.123	-1	-14.658	-148	-48.693
Záró egyenleg	164.875	72.277	93.878	160	9.421	22.443	363.054
Értékcsökkenés							
Január 1-jei egyenleg	85.744	22.948	66.506	56	-	4.220	179.474
Évközi növekedés	21.492	3.192	9.495	19	-	4.750	38.948
Évközi csökkenés	-	-351	-4.102	-1	-	-6	-4.460
Záró egyenleg	107.236	25.789	71.899	74	-	8.964	213.962
Nettó érték							
Január 1-jei egyenleg	53.282	46.432	20.799	20.729	10.523	13.607	144.643
Záró egyenleg	57.639	46.488	22.065	21.979	9.421	13.479	149.092

2019. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei egyenleg	115.272	66.925	80.862	99	7.010	16.296	286.464
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.744	27	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-	-16.862	-107	-29.228
Záró egyenleg	139.026	69.380	87.235	126	10.523	17.827	324.117
Értékcsökkenés							
Január 1-jei egyenleg	75.389	21.718	62.694	42	-	-	159.843
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.137	15	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-	-4	-10.294
Záró egyenleg	85.744	22.948	66.505	57	-	4.220	179.474
Nettó érték							
Nyitó egyenleg	39.883	45.207	18.168	57	7.010	16.296	126.621
Záró egyenleg	53.282	46.432	20.730	69	10.523	13.607	144.643

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

2020. és 2019. december 31-ével zárult évre:

Ingatlanok	2020	2019
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	3.061	2.964
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	38	97
Évközi csökkenés	-522	-
Záró egyenleg	2.577	3.061
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	680	631
Évközi növekedés	51	49
Évközi csökkenés	-90	-
Záró egyenleg	641	680
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	2.381	2.333
Záró egyenleg	1.936	2.381

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások:

	2020	2019
Bérleti díjbevétel	6	6
Értéksökkenés	49	48

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	637	3.758
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	6.180	3.705
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-	9.214
Összesen	6.817	16.677

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK* (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	53.338	33.722
Kártyaforgalomból származó követelések	8.453	9.804
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.465	10.227
Tőzsdei változó letét	9.667	5.708
Aktív időbeli elhatárolás	14.396	2.938
Vevőkövetelés	8.233	17.200
Szállítóval szembeni követelések	5.885	3.520
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	1.823	3.823
Egyéb	18.847	8.186
	135.107	95.128
Értékvesztés	-7.928	-5.646
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	127.179	89.482
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	17.732	6.986
Állam megbízásából fizetett támogatások	10.622	16.793
Egyéb	14.743	3.902
	43.097	27.681
Értékvesztés	-482	-464
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	42.615	27.217
Egyéb eszközök összesen	169.794	116.699

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	5.646	7.362
Egyéb mozgások**	-	-1.621
Értékvesztésképzés (+)	6.790	3.383
Értékvesztés visszairás (-)	-3.971	-2.391
Értékvesztés felhasználás (-)	-537	-1.087
Záró egyenleg	7.928	5.646

* Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

** További információért lásd a 10. számú jegyzetben az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állomány-változását.

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	464	59
Értékvesztésképzés (+)	81	443
Értékvesztés visszairás (-)	-63	-38
Záró egyenleg	482	464

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	172.798	358.641
deviza	41.643	136.922
	214.441	495.563
Éven túli:		
forint	457.883	94.823
deviza	94.653	147.668
	552.536	242.491
Összesen	766.977	738.054
Mindösszesen*	766.977	738.054

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0%-20%	-0,03%-0,9%
deviza	-0,56%-0,26%	-0,89%-8,49%
Éven túli:		
forint	-2,4%-1,43%	0%-0,71%
deviza	-2,4%-4,84%	-0,42%-6,87%
Átlagos kamat forint összegekre	-0,94%	1,00%
Átlagos kamat deviza összegekre	-2,11%	2,05%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	20.575
	-	20.575
Éven túli:		
forint	-	263.554
deviza	109.612	178.492
	109.612	442.046
Összesen	109.612	462.621
Mindösszesen	109.612	462.621

* Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	-0,85%-0,14%
deviza	-	-1%
Éven túli:		
forint	-	0,39%-0,71%
deviza	0,63%-3,85%	-0,45%-1,92%
Átlagos kamat forint összegekre	1,21%	1,19%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,05%	1,24%

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	6.412.898	5.437.453
deviza	1.438.254	1.092.329
	7.851.152	6.529.782
Éven túli:		
forint	44.583	43.768
	44.583	43.768
Mindösszesen	7.895.735	6.573.550

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli forintbetétek	-4,58%-7,96%	-3,13%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-0,4%	-5,09%-7,96%
Devizabetétek	-0,58%-15,5%	-0,6%-21%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,07%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,04%	0,21%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra 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	753.351	10%	639.891	10%
Összesen	7.895.735	100%	6.573.550	100%

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	11.115	18.340
deviza	1.356	3.753
	12.471	22.093
Éven túli:		
forint	15.964	21.191
	15.964	21.191
Mindösszesen	28.435	43.284

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01%-0,01%	1,1%-1,48%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,18%	0,39%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,12%	1,87%

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2019. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte. 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 értékpapírok cash-flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának, valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1.	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.501	diszkont	
2.	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.133	diszkont	
3.	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált	- fedezett
4.	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	- fedezett
5.	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált	1,70 fedezett
6.	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	970	diszkont	
7.	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	965	diszkont	
8.	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált	1,70 fedezett
9.	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált	1,70 fedezett
10.	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált	1,70 fedezett
11.	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	679	diszkont	
12.	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált	1,70 fedezett
13.	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	566	diszkont	
14.	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	555	diszkont	
15.	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált	- fedezett
16.	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált	1,70 fedezett
17.	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	390	diszkont	
18.	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált	- fedezett
19.	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	- fedezett
20.	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	361	diszkont	
21.	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált	1,70 fedezett
22.	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált	- fedezett
23.	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált	1,70 fedezett
24.	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált	0,70 fedezett
25.	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált	1,70 fedezett
26.	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált	- fedezett
27.	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált	1,30 fedezett
28.	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált	1,70 fedezett
29.	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált	0,60 fedezett
30.	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált	0,60 fedezett
31.	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált	- fedezett
32.	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált	1,70 fedezett
33.	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált	- fedezett
34.	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	91	diszkont	
35.	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont	
36.	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált	- fedezett
37.	Egyéb kötvények			213	213		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			26.849	27.079		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			28.205	28.435		

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1. OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70 fedezett
2. OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.451	diszkont	
3. OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.654	2.858	indexált	fedezett
4. OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20 fedezett
5. OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	fedezett
6. OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	fedezett
7. OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.371	2.273	indexált	0,30 fedezett
8. OTP_DK_20/I	2018.12.15	2020.05.31	3.295	3.282	diszkont	
9. OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	fedezett
10. OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70 fedezett
11. OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	fedezett
12. OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70 fedezett
13. OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70 fedezett
14. OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70 fedezett
15. OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	946	diszkont	
16. OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	664	diszkont	
17. OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70 fedezett
18. OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	fedezett
19. OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	380	diszkont	
20. OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	fedezett
21. OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70 fedezett
22. OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70 fedezett
23. OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	fedezett
24. OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	fedezett
25. OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70 fedezett
26. OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60 fedezett
27. OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	fedezett
28. OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70 fedezett
29. OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30 fedezett
30. OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	fedezett
31. OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	fedezett
32. OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	fedezett
33. OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70 fedezett
34. OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60 fedezett
35. OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	fedezett
36. OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70 fedezett
37. OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	fedezett
38. OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70 fedezett
39. OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	fedezett
40. OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	89	diszkont	
41. OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	fedezett
42. Egyéb kötvények (OTP Értékjegy I.)			218	218		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			38.291	39.531		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			42.034	43.284		

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
				millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint		
1. OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	változó	0,01
2. OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	változó	0,01
3. OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	változó	0,01
4. OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	változó	0,01
Összesen devizában kibocsátott értékpapír				4,55	1.356	4,55	1.356		

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
					millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint		
1.	OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	változó	1,42
2.	OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	változó	1,20
3.	OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	változó	1,32
4.	OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	változó	1,10
5.	OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	változó	1,48
6.	OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	változó	1,10
7.	OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	változó	1,32
8.	OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	változó	1,20
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					12,71	3.743	12,74	3.753		

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2020	2019
Éven belüli: forint	2.010	2.679
	2.010	2.679
Éven túli: forint	23.892	26.182
	23.892	26.182
Mindösszesen	25.902	28.861

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli: forint	0,51%-2,5%	0,01%-2,59%
Éven túli: forint	0%-2,5%	0,01%-2,59%
Átlagos kamat forint összegekre	2,46%	1,34%

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Kamatswap ügyletek	28.812	42.841
Devizaswap ügyletek	34.327	29.084
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	7.285	1.037
Egyéb határidős ügyletek*	29.563	10.126
Összesen	99.987	83.088

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

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének
ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	5.266	8.265
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.865	1.758
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek valós értéke	-8.027	-
Összesen	3.104	10.023

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK* (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	62.490	101.417
Vevői-szállítói kötelezettségek	24.121	20.742
Passzív időbeli elhatárolás	15.473	16.517
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.490	14.288
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	11.195	10.753
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.391	10.177
Short pozíció miatti kötelezettségek	9.131	7.040
Egyéb	13.249	10.157
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	167.540	191.091
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	37.304	34.025
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	9.680	9.633
Társadalombiztosítás	3.746	4.130
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.416	2.508
Egyéb	4.211	2.393
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	57.357	52.689
Egyéb kötelezettségek összesen	224.897	243.780

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2020	2019
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	17.490	14.288
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	17.490	14.288
Peres ügyekre képzett céltartalék	199	663
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.300	1.000
Egyéb céltartalék	917	845
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	2.416	2.508
Összesen	19.906	16.796

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	14.288	8.494
Céltartalék képzés	57.246	29.517
Céltartalék felszabadítás	-54.044	-23.723
Záró egyenleg	17.490	14.288

* Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	2.508	2.891
Céltartalék képzés	20.970	1.252
Céltartalék visszaírása	-21.062	-130
Céltartalék felszabadítás	-	-1.505
Záró egyenleg	2.416	2.508

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

	2020	2019
Éven belüli deviza	2.972	2.695
Éven túli deviza	301.271	276.699
Mindösszesen	304.243	279.394

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,6%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,74%	2,73%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2020. december 31-ére vonatkozóan:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	327.8 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,875%	3 havi EURIBOR + 3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,484%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499.8 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 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%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2020	2019
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásuktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).

A menedzsment szándéka 119.248 millió forint (2019. évre vonatkozó: 69.440 millió forint, 2020. évre vonatkozóan 49.808 millió forint) osztalék kifizetése, amire – az MNB körlevéllel összhangban a Társaság nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget, ezzel összhangban a Saját tőke része marad, amíg a kötelezettségvállalás meg nem történik.

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlag-

árfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon.

A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt – halmozott – nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény-alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénytársaságok közötti tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénytársaságok közötti megállapodás végső lejáratára 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénytársaságok közötti ügylet

megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

2020. 12. 31. Záró	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	42.573	1.709.976	-55.468	-46.799	-	-	-	1.678.334
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-44.356	-	-	44.356	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvény-alapú kifizetések	-	42.573	-42.573	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-92.474	-	-	-	-	92.474	-
Általános tartalék	-	-	-	-105.371	-	-	-	105.371	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	28.000	-59.642	-	1.466.777	-	-	44.356	106.369	92.474	1.678.334

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2020. 01. 01. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	39.179	1.644.591	-55.468	-2.636	-	-	-	1.653.718
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-62.975	-	-	62.975	-	-	-
Teljesített pót- befizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	-310
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.636	-	-	-	2.636	-	-	-	-
Részvény-alapú kifizetések	-	39.179	-39.179	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-193.354	-	-	-	-	193.354	-
Általános tartalék	-	-	-	-96.115	-	-	-	96.115	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	28.000	-18.873	-	1.290.364	-	-	62.975	97.588	193.354	1.653.408

A számviteli törvény 114/B § szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék:

	2020	2019
Számított eredménytartalék	1.466.777	1.290.364
Adózott eredmény	92.474	193.354
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	1.559.251	1.483.718

A számviteli törvény 114/B § szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék:

	2020	2019
Eredménytartalék	1.465.037	1.289.112
Tőketartalék	52	52
Opciók tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	105.370	96.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	44.356	62.975
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	42.573	39.179
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	2.739	3.035
Nettó eredmény	92.474	193.354
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	51.011	35.675
Valós érték korrekció változása	-22.069	8.481
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	1.973	-796
Eredménykimutatásba való átsorolás kivezetés miatt	6.073	8.408
Eredménykimutatásba való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-547	-757
Záró egyenleg	36.441	51.011

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	1.702	1.859
Értékvesztés növekedése	795	550
Értékvesztés csökkenése	-783	-707
Záró egyenleg	1.714	1.702

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	10.262	6.743
Valós érték korrekció változása	-3.276	3.867
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	310	-348
Eredménytartalékba átsorolás	-1.095	-
Záró egyenleg	6.201	10.262

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2020	2019
Névérték	433	32
Könyv szerinti érték	46.799	2.636

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az

állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	320.165	169.852
Növekedés	8.296.388	2.979.754
Csökkenés	-4.285.384	-2.829.441
Záró egyenleg	4.331.169	320.165

Változás az értékben:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	2.636	1.964
Növekedés	85.922	34.185
Csökkenés	-41.759	-33.513
Záró egyenleg	46.799	2.636

	2020	2019
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények darabszáma (a Bank kivételével)	1.959	1.746

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

	2020	2019
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	143.652	137.183
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	29.095	40.332
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	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	49	95
Összesen	239.633	235.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	5.106
Swap és határidős ügyletek eredménye – Bankközi kihelyezésekből	56.341	65.090
Swap és határidős ügyletek eredménye – Hitelek	14.011	24.114
Swap ügyletek eredménye – Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	-3.789	-6.099
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	6	6
Összesen	81.663	88.217
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	321.296	323.896
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	1.616	4.477
Összesen	99.630	119.384

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió forintban)

	2020	2019
Értévesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értévesztésképzés	215.544	143.175
Értévesztés visszairás	-156.461	-115.664
	59.083	27.511
Értévesztésképzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értévesztésképzés	12.724	5.068
Értévesztés visszairás	-10.497	-3.523
	2.227	1.545
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	2.119	1.295
Visszairás	-2.116	-1.471
	3	-176
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Képzés	4.822	338
Visszairás	-2.977	-563
	1.845	-225
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	57.246	29.517
Visszairás	-54.044	-23.723
	3.202	5.794
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	405	5.432
Kockázati költség összesen	66.765	39.881

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2020	2019
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	11.141	5.999
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	106.341	104.123
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	77.115	76.296
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.414	27.332
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	8.725	11.836
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	7.155	6.013
Egyéb	23.890	17.355
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	248.640	242.955
Összesen	259.781	248.954

Szerződéses egyenlegek:

	2020	2019
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	14.721	6.228
Értévesztés	-570	-88
Az Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakosági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl. átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait (pl. OTPdirekt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. SMS-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl. SMS-díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételek számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír forgalmazzal kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl. portfóliókezelés, letétkelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díjbevételek keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárási díj, fiók-bérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

Dij-, jutalékráfordítások:

	2020	2019
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	31.701	29.204
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	758	720
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	3.432	1.839
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	983	598
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.355	1.199
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.167	1.001
Postai jutalékráfordítások	202	253
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	91	41
Egyéb	1.061	736
Összesen	40.750	35.591
	219.031	213.363

32. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb működési bevételek		
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.677	1.921
Gépek bérleti díja	749	590
Leírt betétekből származó bevétel	710	486
Követelés értékesítésének nyeresége	377	163
Ingtatlantranzakciók nyeresége	266	203
Leírt követelésekre befolyt bevételek	206	257
Reklámügynökségi díjengedmény	171	170
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	150	271
Véglegesen átvett pénzeszköz	26	264
OMRP-től kapott egyéb bevétel	236	2.244
OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj	-	396
Egyéb	2.332	540
Összesen	7.900	7.505
Nettó egyéb működési ráfordítások		
Értékvesztés visszairása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-10.042	38.807
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-7.999	-4.069
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.055	-4.187
Értékvesztés elszámolása (+)/visszairása (-) az egyéb eszközökre	-3.521	186
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-697	-1.095
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-25	-143
Céltartalék képzés (+)/felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	92	383
Egyéb	-1.817	-3.367
Összesen	-28.064	26.515
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérlésköltség	89.705	84.122
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.308	17.861
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	12.485	13.052
Összesen	118.498	115.035
Értékcsökkenés	38.948	29.925
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével*	85.733	81.178
Szolgáltatások	44.090	43.369
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.517	15.943
Szakértői díjak	13.769	11.091
Hirdetés	7.405	8.617
Összesen	166.514	160.198
Mindösszesen	323.960	305.158

* A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2020-ban 11,6 milliárd forint és 2019-ben 7,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 60 milliárd forint került megfizetésre.

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Tárgyévi adó	1.849	4.625
Halasztott adó bevétel (-)/ráfordítás (+)	-1.077	5.215
Összesen	772	9.840

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	-5.875	1.241
Halasztott adó bevétel (+)/ráfordítás (-)	1.077	-5.215
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékek adóhatása	1.736	-1.901
Záró egyenleg	-3.062	-5.875

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2020	2019
Fel nem használt adókedvezmények	1.321	283
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	247	210
Halasztott adó eszközök	1.568	493
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.199	-5.935
Tárgyi eszközök	-329	-329
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	-102	-104
Halasztott adó kötelezettségek	-4.630	-6.368
Nettó halasztott adó kötelezettségek	-3.062	-5.875

A társasági adó a bevételek és ráfordítások szerint a következők szerint alakult:

	2020	2019
Adózás előtti eredmény	93.246	203.194
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	8.392	18.287
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Korábbi évi adókedvezmények felhasználása	-	5.046
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	69	-
Részvény-alapú kifizetés	305	319
Negatív adóalap felhasználása	-167	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-1.038	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-39	-58
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.023	-6.975
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-5.488	-7.100
Egyéb	761	321
Társasági adó	772	9.840
Effektív adókulcs	0,8%	4,8%

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Bank, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.19 sz. jegyzetet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:

	2019. január 1.
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	145
Használati jog eszköz	16.295
A felhalmozott eredmény nyitó egyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: -1,61%.

Az eredményben elszámolt összegek:

	2020	2019
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	257	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.128	4.212
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	-	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.084	874

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2020	2019
Éven belül	4.423	3.826
Éven túl	9.683	9.834
Összesen	14.106	13.660

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-jei egyenleg	16.259	37	16.296
Új szerződések miatti növekedés	786	-	786
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	-107
Újraértékelés és módosítás miatti változás	852	-	852
Záró egyenleg	17.790	37	17.827
Új szerződések miatti növekedés	3.706	-	3.706
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	928	-	928
Záró egyenleg	22.406	37	22.443
Értékcsökkenés			
Január 1-jei egyenleg	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	-4
Záró egyenleg	4.214	6	4.220
Értékcsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
Záró egyenleg	8.952	12	8.964
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-jei egyenleg	13.576	31	13.607
Záró egyenleg	13.454	25	13.479

35. 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 Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek.

A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

35.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőzt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash-flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash-flow-k becslése során legalább két 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 kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a

csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség), valamint a csoportosítási feltételek esetében. A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés 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 Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előretételekben 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.

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint:

2020. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	Bruttó könyv szerinti 3. szakasz
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.540.240	2	1.461
Repó követelések	183.364	183.656	-	-
Fogyasztási hitelek	531.115	456.034	98.027	10.632
Jelzáloghitelek	95.762	29.857	58.609	6.602
Önkormányzati hitelek	86.061	72.406	15.564	43
Vállalati hitelek	2.704.822	2.361.979	380.458	37.177
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	2.920.276	552.658	54.454
FVOCI értékpapírok*	911.950	911.950	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.010.980	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	93.491	40.452	1.133
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	8.762.949	8.239.713	593.112	57.048
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.429.732	1.369.379	69.998	1.683
Pénzügyi garanciák	1.412.663	1.409.766	8.609	161
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	304.993	299.908	3.551	1.810
Akkreditív	5.026	5.039	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	3.152.414	3.084.092	82.158	3.654

2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	Bruttó könyv szerinti 3. szakasz
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-
Repó követelések	45.539	45.545	-	-
Fogyasztási hitelek	500.153	492.435	16.157	5.583
Jelzáloghitelek	111.064	91.058	12.619	6.031
Önkormányzati hitelek	86.907	83.136	122	5.332
Vállalati hitelek	2.378.407	2.294.436	92.411	36.020
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.076.531	2.961.065	121.309	52.966
FVOCI értékpapírok*	1.485.977	1.485.977	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.448.667	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	7.994.581	7.851.249	158.810	53.981
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853
Akkreditív	747	749	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	2.795.626	2.792.736	13.001	4.177

* Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

érték/Névérték	Értékvesztés/Céltartalék					Leírás		
	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz		POCI	Összesen
-	579.120	-	-	-	-	-	-	-
-	1.541.703	4.356	2	1.461	-	-	5.819	-
-	183.656	292	-	-	-	-	292	-
5	564.698	5.945	20.866	6.770	2	33.583	-	-
2.909	97.977	20	688	1.313	194	2.215	-	-
-	88.013	227	1.709	16	-	1.952	-	-
11.128	2.790.742	16.314	43.034	25.127	1.445	85.920	25.720	-
14.042	3.541.430	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670	25.720	-
-	911.950	1.714	-	-	-	1.714	-	-
-	2.010.980	3.288	-	-	-	3.288	-	-
31	135.107	2.407	4.504	996	21	7.928	-	-
14.073	8.903.946	34.563	70.803	35.683	1.662	142.711	25.720	-
-	1.441.060	5.442	5.047	839	-	11.328	-	-
-	1.418.536	5.087	738	48	-	5.873	-	-
-	305.269	175	35	66	-	276	-	-
-	5.039	13	-	-	-	13	-	-
-	3.169.904	10.717	5.820	953	-	17.490	-	-

érték/Névérték	Értékvesztés/Céltartalék					Leírás		
	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz		POCI	Összesen
-	289.686	-	-	-	-	-	-	-
-	1.563.734	3.590	2	-	-	-	3.592	-
-	45.545	6	-	-	-	-	6	-
6	514.181	5.135	5.542	3.348	3	14.028	-	-
3.038	112.746	19	234	1.314	115	1.682	-	-
-	88.590	435	8	1.240	-	1.683	-	-
10.213	2.433.080	21.188	12.894	19.939	652	54.673	34.770	-
13.257	3.148.597	26.777	18.678	25.841	770	72.066	34.770	-
-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-	-
-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-	-
37	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-	-
13.294	8.077.334	34.101	22.971	26.595	788	84.455	34.770	-
-	1.494.508	6.577	620	199	-	7.396	-	-
-	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-	-
-	228.145	201	1	72	-	274	-	-
-	749	2	-	-	-	2	-	-
-	2.809.914	11.564	1.077	1.647	-	14.288	-	-

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással:

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	16.498	13.860	31.608	967	62.933
Transzfer az 1. szakaszba	369	-4.053	-181	-	-3.865
Transzfer a 2. szakaszba	-979	7.012	-431	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.071	3.795	-	2.633
Értékvesztés nettó változása	1.295	-855	-6.235	-183	-5.978
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.474	4.836	3.014	6	22.330
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.826	-2.501	-3.086	-12	-10.425
Unwinding kamatszámolás	-	-	874	320	1.194
Leírások	-61	-32	-3.558	-328	-3.979
Kényszerhitelek átsorolása	98	1.482	41	-	1.621
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	26.777	18.678	25.841	770	72.066
Transzfer az 1. szakaszba	51	-612	-21	-	-582
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	45.995	-1.308	-	40.313
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	6.670	-	4.799
Értékvesztés nettó változása	-2.154	-149	4.397	839	2.933
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	11.393	7.498	2.918	45	21.854
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-8.975	-3.354	-3.717	-11	-16.057
Unwinding kamatszámolás	-	-	1.613	217	1.830
Leírások	-24	-76	-3.167	-219	-3.486
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	6.331	1.928	235	8.494
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.270	-603	-96	-1.969
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	11.564	1.077	1.647	14.288
Transzfer az 1. szakaszba	10	-125	-17	-132
Transzfer a 2. szakaszba	-501	4.279	-21	3.757
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	731	694
Értékvesztés nettó változása	-807	-106	-1.336	-2.249
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.383	-73	-118	-2.574
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	10.717	5.820	953	17.490

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	2.035	12	-	2.047
Értékvesztés nettó változása	290	-	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	-	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-937	-12	-	-949
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	3.590	2	-	3.592
Értékvesztés nettó változása	515	-	-	515
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.321	-	1.461	3.782
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.070	-	-	-2.070
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	4.356	2	1.461	5.819

Repó követelések:

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	12	12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-48	-48
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	6	6
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-76	-76
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	292	292

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok:

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	1.668	1.668
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	58
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	1.443	1.443
Értékvesztés nettó változása	1.334	1.334
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	595	595
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-84	-84
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	3.288	3.288

FVOCI értékpapírok:

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	1.859	1.859
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	1.702	1.702
Értékvesztés nettó változása	286	286
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	509	509
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-783	-783
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	1.714	1.714

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	3.797.729	-99.295	3.189.583	-59.242
Málta	759.425	-3.985	746.431	-4.225
Horvátország	126.886	-917	68.887	-35
Szerbia	126.431	-5.151	255.525	-4.163
Bulgária	102.067	-9.158	80.708	-2.798
Szlovákia	73.808	-207	114.758	-293
Montenegró	66.319	-686	37.021	-56
Egyéb	214.124	-10.382	264.963	-4.852
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	5.266.789	-129.781	4.757.876	-75.664
Magyarország	480.933	-	238.538	-
Egyéb	4	-	-	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	480.937	-	238.538	-
Összesen	5.747.726	-129.781	4.996.414	-75.664

35.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2020	2019
Jelzálog	1.450.951	1.258.217
Garanciák és készfizető kezességek	1.074.420	609.357
Óvadék	191.268	185.537
ebből: pénzfedezet értékpapír	62.469	46.293
Egyéb	128.799	135.202
Egyéb	563	794
Összesen	2.717.202	2.053.905

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen

alakult: A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2020	2019
Jelzálog	687.688	478.265
Garanciák és készfizető kezességek	836.874	492.747
Óvadék	94.397	118.387
ebből: pénzfedezet értékpapír	8.204	13.318
Egyéb	86.193	101.578
Egyéb	423	632
Összesen	1.619.382	1.090.031

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 23,13%-ról 31,86%-ra növekedett 2020. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 43,59%-ról 53,46%-ra csökkent.

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken):

2020. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	10.632	-6.770	3.862	128
Jelzáloghitel	6.602	-1.313	5.289	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	37.177	-25.127	12.050	46.210
Összesen	54.454	-33.226	21.228	78.744

2019. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	5.583	-3.348	2.235	291
Jelzáloghitel	6.031	-1.314	4.717	26.239
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.526
Vállalati hitel	36.020	-19.939	16.081	37.435
Összesen	52.966	-25.841	27.125	73.491

35.1.3 Átstrukturált hitelek

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	5.399	-2.575	5.188	-2.107
Jelzáloghitel	2.156	-68	7.934	-238
Közép- és nagyvállalati hitelek	27.963	-8.283	7.087	-2.062
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	6.295	-1.278	7.111	-1.332
Önkormányzati	41	-16	-	-
Összesen	41.854	-12.220	27.319	-5.739

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása*

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	B1	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar díszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	1.233
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	36	33	5	-	-	-	7	-	45	7	36	257	426
Egyéb kötvények	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	998	582	2.075
Összesen	36	528	5	-	-	-	7	465	45	7	7.833	2.803	11.729

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem minősített	Összesen
Befektetési jegyek	23.818	23.818
Egyéb kötvények	5.342	5.342
Részvények	2.776	2.776
Összesen	31.936	31.936

FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Jelzáloglevelek	63.577	-	-	-	-	-	250.673	-	18.417	332.667
Államkötvények	226	7.391	4.624	-	15.055	-	-	461.163	-	488.459
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	-	9.957
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	15.731	15.731
Egyéb kötvények	-	4.815	3.958	-	-	-	1.620	37.961	16.782	65.136
Összesen	63.803	12.206	8.582	-	15.055	-	252.293	509.081	50.930	911.950

* A Moody's minősítése szerinti adatok.

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Államkötvények	2.816	1.941.855	-	1.944.671
Egyéb vállalati kötvények	-	14.579	48.442	63.021
Összesen	2.816	1.956.434	48.442	2.007.692

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.986.362	-3.194	1.448.667	-1.443
Oroszország	2.757	-3	-	-
Amerikai Egyesült Államok	1.069	-4	-	-
Luxemburg	20.792	-87	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	2.010.980	-3.288	1.448.667	-1.443
Magyarország	761.472	-	1.341.792	-
Luxemburg	85.006	-	-	-
Szlovákia	-	-	15.025	-
Oroszország	29.697	-	40.120	-
Szlovénia	7.391	-	6.984	-
Románia	-	-	13.126	-
Szerbia	-	-	6.902	-
Svédország	-	-	1.503	-
Horvátország	-	-	1.657	-
Litvánia	-	-	6.536	-
Lengyelország	-	-	15.636	-
Bulgária	-	-	10.817	-
Amerikai Egyesült Államok	12.653	-	-	-
Németország	-	-	3.559	-
FVOCI értékpapírok összesen	896.219	-	1.463.657	-
Ausztria	12.079	-	12.412	-
Luxemburg	-	-	4.486	-
Magyarország	530	-	530	-
Portugália	-	-	157	-
Amerikai Egyesült Államok	3.122	-	4.735	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	15.731	-	22.320	-
Magyarország	8.613	-	28.027	-
Luxemburg	771	-	10.482	-
Oroszország	808	-	7.279	-
Szerbia	465	-	-	-
Németország	410	-	306	-
Írország	32	-	-	-
Románia	-1	-	8	-
Hollandia	-	-	153	-
Amerikai Egyesült Államok	625	-	-	-
Ausztrália	1	-	-	-
Egyesült Királyság	5	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok Total	11.729	-	46.255	-
Magyarország	18.470	-	17.100	-
Amerikai Egyesült Államok	2.776	-	-	-
Luxemburg	10.428	-	5.180	-
Portugália	262	-	-	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	31.936	-	22.280	-
Értékpapírok Total	2.966.595	-3.288	3.003.179	-1.443

35.2 Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek.

A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását. A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente

kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2020-ban a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flow-kat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előfizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamat-swap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

2020. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	-	-	-	-	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	578.907	656.143	273.834	33.027	-	1.541.911
Repó követelések	183.656	-	-	-	-	183.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19.735	37.950	1.354.479	559.171	-	1.971.335
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.936	1.936
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.548.972	1.548.972
Egyéb pénzügyi eszközök	133.832	1.277	-	-	-	135.109
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.660.496	1.547.722	3.251.769	1.936.502	1.588.760	10.985.249
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	152.633	62.871	492.291	73.574	-	781.369
Ügyfelek betétei	7.716.000	131.890	30.628	14.115	-	7.892.633
Repó kötelezettségek	-	-	109.612	-	-	109.612
Kibocsátott értékpapírok	636	11.835	15.256	487	-	28.214
Alárendelt kölcsöntőke	2.972	-	-	302.182	-	305.154
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lízingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	-	14.106
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	161.652	4.877	1.417	-	-	167.946
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.038.125	216.244	662.532	408.035	-	9.324.936
NETTÓ POZÍCIÓ*	-5.377.629	1.331.478	2.589.237	1.528.467	1.588.760	1.660.313
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	160.910	3.156.604	552.687	270.557	-	4.140.758
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-88.685	-3.774.109	-490.468	-226.529	-	-4.579.791
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	72.225	-617.505	62.219	44.028	-	-439.033
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	183	7.286	168.912	173.109	-	349.490
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-40.485	-114.512	-472.245	-88.720	-	-715.962
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-40.302	-107.226	-303.333	84.389	-	-366.472
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	31.923	-724.731	-241.114	128.417	-	-805.505
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	1.441.060
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	5.039
Faktoring keret	305.269	-	-	-	-	305.269
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	115.485	136.569	305.714	861.775	-	1.419.543
Jövőbeni kötelezettségvállalások	1.866.853	136.569	305.714	861.775	-	3.170.911

* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

2019. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belül	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	919.347	702.458	905.776	624.710	-	3.152.291
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2.529	7.368	50.113	183.813	-	243.823
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.888.221	2.102.873	2.619.690	1.594.397	1.584.357	9.789.538
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	477.237	17.302	202.653	40.862	-	738.054
Ügyfelek betétei	6.407.569	121.985	28.404	15.592	-	6.573.550
Repó kötelezettségek	20.419	-	442.202	-	-	462.621
Kibocsátott értékpapírok	4.193	17.912	19.817	104	-	42.026
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	277.591	-	280.286
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	9.605	16.651	-	28.861
Lízingkötelezettségek	593	3.234	8.086	1.747	-	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	176.696	105	-	-	-	176.801
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7.090.079	162.466	710.767	352.547	-	8.315.859
NETTÓ POZÍCIÓ*	-5.201.858	1.940.407	1.908.923	1.241.850	1.584.357	1.473.679
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.784.183	1.498.417	957.269	502.071	-	4.741.940
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.271.319	-1.202.620	-903.040	-396.707	-	-4.773.686
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-487.136	295.797	54.229	105.364	-	-31.746
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	238	93.792	151.536	164.409	-	409.975
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-6.611	-249.914	-233.863	-74.862	-	-565.250
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-6.373	-156.122	-82.327	89.547	-	-155.275
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-493.509	139.675	-28.098	194.911	-	-187.021
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	1.494.508
Visszaigazolt akkreditívek	749	-	-	-	-	749
Factoring keret	228.145	-	-	-	-	228.145
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	49.506	104.474	170.493	762.827	-	1.087.300
Jövőbeni kötelezettségvállalások	1.772.908	104.474	170.493	762.827	-	2.810.702

* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

35.3 Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31.:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	174.993	1.929.758	17.509	251.877	2.374.137
Források	-291.985	-1.623.605	-35.701	-105.346	-2.056.637
Származékos pénzügyi instrumentumok	116.987	-350.237	18.614	-146.208	-360.844
Nettó pozíció	-5	-44.084	422	323	-43.344

2019. december 31.:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	257.687	1.762.176	28.949	247.647	2.296.459
Források	-297.771	-1.418.426	-35.679	-164.325	-1.916.201
Származékos pénzügyi instrumentumok	45.528	-427.768	6.977	-85.447	-460.710
Nettó pozíció	5.444	-84.018	247	-2.125	-80.452

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiten túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

35.4 Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat 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 kamatláb kockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat 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.

* Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

2020. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	312.465	266.655	579.120
fix kamatozású	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.030	239.960	383.990
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	168.435	26.695	195.130
Bankközi kihelyezések	783.024	80.732	177.155	189.231	43.239	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	19.194	2.740	1.168.025	367.859	1.535.884
fix kamatozású	220.175	17.719	15.106	179.174	13.934	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	-	-	394.628	292.049	686.677
változó kamatozású	562.849	63.013	162.049	10.057	29.305	-	-	-	-	-	-	-	754.203	73.070	827.273
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.194	2.740	-	19.194	2.740	21.934
Repó követelések	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-	183.364
fix kamatozású	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-	183.364
Kereskedési célú értékpapírok	1.260	526	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	1.926	464	8.314	3.415	11.729
fix kamatozású	354	-	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	-	-	5.482	2.425	7.907
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	526	1.432
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.926	464	1.926	464	2.390
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	18.470	13.466	31.936
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342	5.342
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	-	18.470	8.124	26.594
FVTOCI értékpapírok	79.240	5.717	16.218	-	111.153	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	528	15.203	762.000	149.950	911.950
fix kamatozású	600	5.717	673	-	100.003	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	-	-	656.137	134.747	790.884
változó kamatozású	78.640	-	15.545	-	11.150	-	-	-	-	-	-	-	105.335	-	105.335
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.203	528	15.203	15.731
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	555.311	252.682	391.295	1.112.003	54.263	66.998	45.539	15.984	709.929	56.172	125.861	31.723	1.882.198	1.535.562	3.417.760
fix kamatozású	2.769	8.967	1.285	74.088	11.731	8.970	33.604	15.984	700.585	56.172	-	-	749.974	164.181	914.155
változó kamatozású	552.542	243.715	390.010	1.037.915	42.532	58.028	11.935	-	9.344	-	-	-	1.006.363	1.339.658	2.346.021
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	157.584
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	480.937
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	2.007.692
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	127.179
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	127.179
Származékos pénzügyi instrumentumok	936.413	706.442	880.140	378.405	557.115	419.548	26.738	7.333	39.765	101.640	733.551	248.095	3.173.724	1.861.463	5.035.187
fix kamatozású	920.404	567.652	658.754	183.228	559.258	387.941	26.799	7.333	40.012	101.640	-	-	2.205.227	1.247.793	3.453.020
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	600.520
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	981.646
KÖTELEZETTSÉGEK															
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	106.883	86.885	12.008	40.429	3.363	7.491	39.270	-	467.479	-	1.678	1.491	630.681	136.296	766.977
fix kamatozású	36.937	15.136	12.008	8.569	3.363	1.490	39.270	-	467.479	-	-	-	559.057	25.195	584.252
változó kamatozású	69.946	71.749	-	31.860	-	6.001	-	-	-	-	-	-	69.946	109.610	179.556
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.678	1.491	1.678	1.491	3.169
Erdménnyel szemben valós érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.902	-	25.902
fix kamatozású	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.823	-	25.823
Repó kötelezettségek	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
Ügyfelek betétei	6.211.090	1.404.362	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	10.782	4.985	6.457.481	1.438.254	7.895.735
fix kamatozású	325.464	116.385	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	-	-	561.073	145.292	706.365
változó kamatozású	5.885.626	1.287.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.885.626	1.287.977	7.173.603
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.782	4.985	10.782	4.985	15.767
Kibocsátott értékpapírok	3.090	221	11.691	414	4.502	721	4.098	-	3.698	-	-	-	10.782	1.356	28.435
fix kamatozású	213	-	-	-	3.500	-	4.098	-	3.698	-	-	-	11.509	-	11.509
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	1.002	721	-	-	-	-	-	-	15.570	1.356	16.926
Alárendelt kölcsöntöke	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	304.243
változó kamatozású	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	304.243
Lizingkötelezettségek	149	187	260	477	1.267	2.082	1.333	1.233	5.747	1.371	-	-	8.756	5.350	14.106
fix kamatozású	103	11	69	40	528	170	707	65	2.796	37	-	-	4.203	323	4.526
változó kamatozású	46	176	191	437	739	1.912	626	1.168	2.951	1.334	-	-	4.553	5.027	9.580
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	138.508	29.032	167.540
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	138.508	29.032	167.540
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.264.723	383.260	1.035.481	206.796	479.506	492.403	9.453	24.907	49.757	89.983	724.945	253.430	3.563.865	1.450.778	5.014.643
fix kamatozású	1.111.371	376.748	648.762	188.722	481.293	469.699	9.514	24.907	50.004	89.802	-	-	2.300.945	1.149.878	3.450.822
változó kamatozású	153.351	6.512	386.719	18.074	-1.787	22.704	-61	-	-247	181	-	-	537.975	47.471	585.446
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724.945	253.430	724.945	253.430	978.374
Nettó pozíció	-4.904.324	-583.514	271.828	1.297.462	214.690	-248.085	439.867	21.774	2.906.279	216.230	304.108	59.231	-767.552	763.097	-4.455

2019. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	220.130	69.556	289.686
fix kamatozású	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924	48.921
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	216.133	24.632	240.765
Bankközi kihelyezések	279.847	102.963	409.557	192.520	182.348	172.320	27.926	-	137.228	30.155	18.324	6.954	1.055.230	504.912	1.560.142
fix kamatozású	1.041	39.292	33.137	151.361	637	168.730	27.926	-	137.228	30.155	-	-	199.969	389.538	589.507
változó kamatozású	278.806	63.671	376.420	41.159	181.711	3.590	-	-	-	-	-	-	836.937	108.420	945.357
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.324	6.954	18.324	6.954	25.278
Repó követelések	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	45.539
fix kamatozású	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	45.539
Kereskedési célú értékpapírok	632	458	1	5.929	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	7.541	344	25.269	20.986	46.255
fix kamatozású	-	458	1	5.929	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	-	-	17.096	20.242	37.338
változó kamatozású	632	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	632	400	1.032
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.541	344	7.541	344	7.885
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100
változó kamatozású	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	5.180
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-	17.100
FVTOCI értékpapírok	110.186	9.073	138.245	6.845	425.639	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	528	21.792	1.228.848	257.129	1.485.977
fix kamatozású	47.975	9.073	123.562	6.845	410.889	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	-	-	1.136.676	235.337	1.372.013
változó kamatozású	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-	91.644
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792	22.320
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	364.280	50.168	359.142	273.935	340.521	1.023.840	29.577	6.595	439.199	55.290	113.446	20.538	1.646.165	1.430.366	3.076.531
fix kamatozású	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	676.790
változó kamatozású	364.128	21.507	358.328	166.131	329.670	1.016.155	3.933	-	5.905	-	-	-	1.061.964	1.203.793	2.265.757
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	133.984
Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek	29.826	-	121	-	379	-	463	-	207.749	-	-	-	238.538	-	238.538
változó kamatozású	29.826	-	121	-	379	-	463	-	207.749	-	-	-	238.538	-	238.538
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-	1.447.224
fix kamatozású	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-	1.447.224
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620	89.482
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620	89.482
Származékos pénzügyi instrumentumok	963.211	434.210	847.077	359.966	765.879	460.639	15.461	273.268	20.355	85.686	326.585	206.753	2.938.568	1.820.522	4.759.090
fix kamatozású	927.322	424.177	697.547	335.776	766.569	424.851	15.461	273.268	20.355	85.686	-	-	2.427.254	1.543.758	3.971.012
változó kamatozású	35.889	10.033	149.530	24.190	-690	35.788	-	-	-	-	-	-	184.729	70.011	254.740
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.585	206.753	326.585	206.753	533.338
KÖTELEZETTSÉGEK															
Bankközi kötelezettségek	285.808	189.729	65.914	76.986	4.820	17.091	1.102	-	94.949	-	8	1.647	452.601	285.453	738.054
fix kamatozású	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	490.247
változó kamatozású	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	246.152
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1.647	8	1.647	1.655
Erdeménnyel szemben valós érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.861	-	28.861
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	28.759
Repó kötelezettségek	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
fix kamatozású	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
Ügyfelek betétei	5.210.837	1.059.229	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	7.192	3.516	5.481.222	1.092.328	6.573.550
fix kamatozású	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	809.909
változó kamatozású	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	5.752.933
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.192	3.516	7.192	3.516	10.708
Kibocsátott értékpapírok	16.708	552	12.565	1.265	4.728	1.936	3.451	-	2.079	-	-	-	39.531	3.753	43.284
fix kamatozású	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	9.030
változó kamatozású	16.490	552	12.565	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	30.501	3.753	34.254
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	279.394
változó kamatozású	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	279.394
Lizingkötelezettségek	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	13.660
fix kamatozású	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	191.091
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	191.091
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.272.904	127.050	829.127	357.480	623.979	588.255	281.358	8.783	36.475	72.359	278.557	255.503	3.322.400	1.409.430	4.731.830
fix kamatozású	1.222.356	121.202	688.335	341.669	624.021	567.255	281.358	8.783	36.475	72.148	-	-	2.852.545	1.111.057	3.963.602
változó kamatozású	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	-	211	-	-	191.298	42.870	234.168
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.557	255.503	278.557	255.503	534.060
Nettó pozíció	-5.038.236	-734.900	675.765	276.287	1.076.505	876.850	-325.928	193.714	2.445.024	220.680	355.105	-22.467	-811.765	810.164	-1.601

35.5 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték („VaR”) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, deviza-kockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 35.2, 35.3 és 35.4 számú jegyzetben található.)

35.5.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti

eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2020	2019
Devizaárfolyam	1.507	337
Kamatláb	77	97
Tőkeinstrumentumok	141	21
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	1.725	455

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.4 jegyzet tartalmazza.

35.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR 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 korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

A Bank egy korábbi határozatában úgy döntött, hogy a jövőben a leánybanki eredmények euróban számított értéke a forintban számítottnál nagyobb hangsúlyt kapjon. Ezzel összhangban döntés született a korábbi, 300 millió EUR

rövid stratégiai pozíció zárásáról. A részleges zárás hatására év végén 132 millió EUR, eredménnyel szemben átértékelődő rövid pozíció maradt a Bank könyveiben.

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 milliárd forintban	
	2020	2019
1%	-5,9	-12,2
5%	-4,1	-8,4
25%	-1,7	-3,5
50%	-0,2	-0,4
25%	1,2	2,6
5%	3,2	6,8
1%	4,6	9,7

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 2020 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

- 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, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

35.5.3 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.

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.476 millió Ft-tal (valószínű Szenárió) és 6.420 millió Ft-tal (alternatív Szenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. (Ugyanígy a nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-al [Szenárió 1] és 3.256 millió forinttal [alternatív Szenárió] csökkenne a szimuláció alapján.) Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapírportfólión elért 584 millió Ft-os (valószínű

szcenárió), illetve 2.329 millió Ft-os (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31-ére vonatkozóan (223 millió Ft [valószínű scenárió], illetve 2.670 millió Ft [alternatív scenárió] 2019. december 31-ére vonatkozóan), melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.991	389	-1.793	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-676	-	-673	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-165	-	-104	-
Összesen	-2.832	389	-2.570	558

35.5.4 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 scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2020	2019
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	141	21
Stressz teszt (millió Ft)	-233	-52

35.6 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és

stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói előírásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járóképes tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok

szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabillabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2020. és 2019. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számitásai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2019. és 2020. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2020. december 31-re és 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

	Basel III	
	2020*	2019
Alapvető tőke (Tier1)	1.598.295	1.559.656
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1.598.295	1.559.656
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier2)	295.795	276.699
Szavatoló tőke	1.894.090	1.836.355
Hitelkockázat tőkekövetelménye	526.283	511.588
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	11.550	9.628
Működési kockázat tőkekövetelménye	27.597	31.569
Összes tőkekövetelmény	565.430	552.785
Többlet tőke	1.328.660	1.283.570
CET1 mutató	22,61%	22,57%
Tőke megfelelési mutató	26,80%	26,58%

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET1): Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

Járulékos tőke (Tier2): Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió forintban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé (2020. december 31.):

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	28

* A Covid-19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőke helyzetének erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank ajánlása alapján a bankok 2021. szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkeből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. A végső kifizetendő osztalék összegéről a Közgyűlés dönt majd, így az összeg eltérhet az itt levontól és emiatt a tőke megfelelési mutató is módosulhat.

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, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. 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 egy-

séges üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve:

	2020		2019	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	110	111
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	125.244	109.612	438.846	462.510
Összesen	125.244	109.612	438.956	462.621

A Bank 2020. december 31-én és 2019. december 31-én mintegy 110 és 463 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimu-

tatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

37. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénz-

ügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek	2020	2019
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.441.060	1.494.508
Bankgarancia és kezesség	1.419.543	1.087.300
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	683.736	558.100
Faktoring keret	305.269	228.145
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	749
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	3.170.911	2.810.702
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	602	2.665
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	38.034	25.040
Összesen	3.208.945	2.835.742

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 199 és 663 millió forint volt 2020, illetve 2019. december 31-én. (lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében

a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat 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 megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től

visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott, illetve megvásárolt hitelekért.

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvény-alapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvény-alapú 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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság² 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 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik.

² 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott

hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2015. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP 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	
	2015. év után			2016. év után			2017. év után		
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	
	2018. év után			2019. év után		
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvénytőké	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvénytőké a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmozás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmozás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmozás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmozás	4.303	4.303	11.897	-	-

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvénytőké	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvénytőké a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmozás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmozás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	94.830	11.878	-	6.741
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmozás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	3.003

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvénytőké	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvénytőké a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmozás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmozás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmozás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2020. dec. 31-ig lehívható
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.043	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	202.386
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	32.238
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	109.567
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	15.554
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak. A Bank Igazgatóságának részvény-alapú

tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2020. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2020. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A Bank hiteleket nyújt kapcsolattal rendelkező vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolattal rendelkező vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

39.1 A Bank által kapcsolattal rendelkező vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2020		2019	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	726.619	-3.903	716.721	-4.053
OTP Jelzálogbank Zrt.	585.732	-1.356	676.761	-956
Merkantil Bank Zrt.	341.436	-2.161	361.671	-1.348
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	114.385	-	-	-
OTP Munkavállalói Részvétel Program	53.580	-	-	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	50.635	-351	3.304	-
OTP Ingatlanlizing Zrt.	48.555	-505	32.936	-566
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	37.670	-128	123.244	-523
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	37.556	-171	86.756	-347
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.544	-1.461	9.911	-
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	1.150	-1.150	-	-
JN Parkolóház Kft.	4.324	-628	4.284	-30
Egyéb	82.699	-490	202.888	-432
Összesen	2.085.885	-12.304	2.218.476	-8.255

39.2 A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2020	2019
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	126.867	84.035
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	79.685	108.691
Merkantil Bank Zrt.	29.866	7.289
OTP Lakástakarék Zrt.	25.982	41.383
Bank Center Kft	21.938	22.214
Inga Kettő Kft.	18.404	10.615
OTP Faktoring Zrt.	16.112	16.064
OTP Holding Ltd./OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	7.937	17.095
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	6.904	4.033
OTP Munkavállalói Részesezési Program	6.284	7.089
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.662	6.745
OTP Jelzálogbank Zrt.	4.692	31.789
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.411	4.370
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1.988	8.864
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1.736	21.964
DSK Bank EAD (Bulgária)	1.125	363.072
OTP Bank JSC (Ukrajna)	402	11.493
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	331	43.608
Expressbank AD (Bulgária)	-	134.235
Egyéb	40.324	42.337
Összesen	400.650	986.985

39.3 Kamatbevételek*

	2020	2019
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	10.445	15.538
Merkantil Bank Zrt.	5.312	4.621
OTP Jelzálogbank Zrt.	3.931	1.416
Egyéb	1.308	1.057
Összesen	20.996	22.632

39.4 Kamatráfordítások*

	2020	2019
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	4.790	7.688
Merkantil Bank Zrt.	287	12
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	226	225
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	176	2
DSK Bank EAD (Bulgária)	110	3.532
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	32	94
Expressbank AD (Bulgária)	-	1.448
Egyéb	603	472
Összesen	6.224	13.473

39.5 Jutalékbevételek

	2020	2019
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díj	6.820	4.550
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	3.941	4.886
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	3.667	4.596
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	2.873	1.656
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	554	512
OTP Banka Srbija a.d. Beograd hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	325	100
SKB Banka d.d. Ljubljana hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	286	-
Egyéb	1.407	1.077
Összesen	19.873	17.377

* A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

39.6 Jutalékráfordítások

	2020	2019
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	151	224
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	593	173
Összesen	744	397

39.7 OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

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

39.8 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 veszteségként elszámolva)	781	2.156

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

39.9 OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók

	2020	2019
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	-	14.873

39.10 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az

IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.923	2.143
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások	278	304
Összesen	5.820	5.179

	2020	2019
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	54.325
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	36.738	27.624

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói:

2020. december 31-én:

Termékek	Összesen	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Dij összege	Fedezet
Mastercard BonusGold/ Mastercard Arany	87	12	2	73	26.37%-31.77%	-	12.038 Ft-20.596 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus/ Mastercard Klasszik	3	2	1	-	26.85%-30.45%	-	6,656 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	142	27	5	110	29.73%-29.85%	-	12.038 Ft-20.916 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	232	41	8	183				
Folyószámlahitel	254	91	4	159	5.59%-30%	1%	-	folyószámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.486	54.044	-	1.442	2.26%-3.26%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	22	8	-	14	5.67%-11.99%	-	-	folyószámlára érkező jövedelem
Babaváró kölcsön	75	9	-	66	0,00%	-	-	folyószámlára érkező jövedelem és állami kezességvállalás
Lakáscélú hitel	34	-	-	34	3.19%-3.56%	1%	-	ingatlan

2019. december 31-én:

Termékek	Összesen	Igazgatásosági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Éves díj összege	Fedezet
Mastercard Arany	12	11	-	1	változó, havi 2,20%	-	15.834 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Mastercard BonusGold	38	5	-	33	változó, havi 2,46%	-	16.966 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	94	20	5	69	változó, havi 2,49%	-	20.288 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	144	36	5	103				
Folyószámlahitel	87	84	3	-	jegybanki alapkamat+5%	1%	-	folyószámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	55.080	53.661	-	1.419	0,66%-2,39%	-	-	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	7	-	-	7	11,99%-17,99%	-	-	folyószámlára érkező jövedelem

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2020	2019
Igazgatósági tagok	1.012	1.310
Felügyelő Bizottsági tagok	116	113
Összesen	1.128	1.423

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival,

melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a

hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

A Bank eszközállományához viszonyítva	2020	2019
Bank által kezelt hitelek állománya	28.055	29.296

41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2020	2019
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,69%	23,18%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,24%	1,76%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6,48%	7,03%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 kitétségét partnereként 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 kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelkezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényes-

ségi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitétséget más OTP Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximum 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámítás-hoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitétség egy partnerrel szemben 722 milliárd és 713 milliárd forint volt 2020. és 2019. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott

számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2020	2019
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277.301.936	279.697.301
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	333	691
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277.310.069	279.721.775
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	333	691

	2020	2019
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2.698.074	-302.709
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	277.301.936	279.697.301
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	8.133	24.474
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277.310.069	279.721.775

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

* 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javalmazási Politikához kapcsolódik.

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

2020. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.369	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.650	-	2.227	-
Repó követelések	49	-	286	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	143.650	23.298	55.444	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	48.654	360	1.845	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	207.372	23.658	59.802	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073*	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	2.125	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	44.557	10.449	3	-17.734
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-9.862	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.476	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.985	216.512	-	-
Lizingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-598	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.327	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	-24.492	216.512	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok**	-5.053	5.818	-	-
Mindösszesen	222.077	257.707	59.805	-17.734

* 2020. december 31-én zárult évben 6.073 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

** A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

2019. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.188	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	137.161	19.674	7.680	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok	47.119	714	-225	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen	191.352	20.388	8.994	-
Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	40.329	8.408*	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte hitelek	5.106	-418	-	-
Valós értéken értékelte pénzügyi eszközök összesen	45.666	8.729	-176	20.599
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-5.323	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen	-26.802	210.822	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok**	-5.064	3.675	-	-
Mindösszesen	204.785	243.593	8.818	20.599

* 2019. december 31-én zárult évben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

** 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 Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési

kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,

- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponturn megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátát 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 értékek-hierarchia második szintjére sorolhatók.

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek
valós értéke**

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	289.686	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.535.884	1.550.747	1.560.142	1.532.900
Repó követelések	183.364	183.664	45.539	45.546
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	160.483	172.229	172.229
Kereskedési célú értékpapírok	11.729	11.729	46.255	46.255
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	116.818	116.818	103.694	103.694
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	31.936	31.936	22.280	22.280
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	911.950	1.485.977	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	3.710.048	3.076.531	3.400.670
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	480.937	238.538	238.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.085.881	1.447.224	1.570.899
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.817	6.817	16.677	16.677
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	127.179	89.482	89.482
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9.411.186	9.796.826	8.422.025	8.842.604
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	766.977	754.573	738.054	737.235
Ügyfelek betétei	7.895.735	7.895.211	6.573.550	6.574.041
Repó kötelezettségek	109.612	111.548	462.621	464.901
Lízingkötelezettségek	14.106	14.105	13.660	13.660
Kibocsátott értékpapírok	28.435	31.588	43.284	49.282
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3.104	3.104	10.023	10.023
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	25.902	28.861	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	99.987	83.088	83.088
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	295.218	279.394	276.838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	167.540	167.540	191.091	191.091
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	9.415.641	9.398.776	8.423.626	8.429.020

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash-flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató 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).

**Valós értéken értékelt kereskedési célú
származékos pénzügyi instrumentumok**

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

	Nettósítás előtt		2020	Nettósítás után		2019	
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás*	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)	37.887	-36.115	8.984	28.903	-27.131	30.460	-27.989
ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	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)	51.162	-44.783	-	51.162	-44.783	37.348	-32.625
ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	5.211	-1.852	-	5.211	-1.852	4.166	-259
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
Tőzsdei 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
Devizaswap 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
ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	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
ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	-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

* 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.

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű

likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül. A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Fedezeti Instrumentumok összege, időzítése és bizonytalansága a jövőbeli cash-flow áramlásban:

2020. 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	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	144.188
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	132
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	221
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	2.100
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	28
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15			
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	829
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	1.550
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
Névérték	-	-	-	4.100	-	4.100		
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	15.099		
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46			

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	Kamat-kockázat	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 & kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	31
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69			
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	1.200
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	11.100
Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	29.097
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	40.221
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

Fedezeti Instrumentumok összege, időzítése és bizonytalansága a jövőbeli cash-flow áramlásban:

2020. dec. 31.	Instru- mentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instru- mentum névértéke	Könyv szerinti érték nettósítás előtt		Nettósítás	Könyv szerinti érték nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. dec. 31-én
				Eszközök	Kötele- zettségek		Eszközök	Kötele- zettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamat- kockázat	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	FX & kamat- kockázat	8.874	-	-1.408	-	-	-1.408	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	FX kockázat	438.401	6.182	-4.456	-	6.182	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Cash-flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamat- kockázat	133.379	8.027	-	8.027	-	8.027	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

2020. dec. 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		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	35.256	-100.299	507	-151	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	177.888	-	884	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	91.950	-	1.154	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	47.560	-	793	-	FVOCI értékpapírok
Hitelek	FX & kamat- kockázat	10.378	-	9	-	Hitelek
Hitelek	FX kockázat	303.572	-	10.855	-	Hitelek
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-15.032	-	-3.144	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		666.604	-115.331	14.202	-3.295	
Cash-flow fedezeti ügyletek						
Hitelek	Kamatkockázat	40.221	-	58	-	Hitelek

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. dec. 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamat-kockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamat-kockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
Cash-flow fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamat-kockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található	
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
Hitelek	Kamatkockázat	36.709	-	521	-	Hitelek	
Államkötvények	Kamatkockázat	578.026	-	109	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
Államkötvények	Kamatkockázat	144.234	-	1.074	-	FVOCI értékpapírok	
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	85.231	-	166	-	FVOCI értékpapírok	
Hitelek	FX & kamat-kockázat	10.076	-	2	-	Hitelek	
Hitelek	FX kockázat	136.088	-	1.465	-	Hitelek	
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok	
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		990.364	-29.018	3.337	-5.765		
Cash-flow fedezeti ügyletek							
Hitelek	Kamatkockázat	40.221	-	32	-	Hitelek	

2020. 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	296	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája

inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban

közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók.

3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2020. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	123.064	2.776
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	11.729	10.453	1.276	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	116.818	378	116.440	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	31.936	23.812	5.348	2.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	426.566	485.384	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.817	-	6.817	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.560.187	461.209	615.265	483.713
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	25.902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.987	1.263	98.724	-
Short Pozíció	9.131	9.131	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	3.104	-	3.104	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	138.124	10.394	101.828	25.902

2019. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	-	-	238.538
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	46.255	29.961	16.294	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	103.694	6	103.688	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	22.280	22.280	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	16.677	-	16.677	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.704.614	1.134.318	535.830	34.466
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	83.088	249	82.839	-
Short Pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	10.023	-	10.023	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	129.012	7.289	92.862	28.861

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési

technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét, valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél:

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Default valószínűsége	+/-20%

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek

és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek.

A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek:

2020. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	1.514	1.154	180	-180
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	28.656	28.430	113	-113
Összesen	30.170	29.584	293	-293

2019. december 31.	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.951	29.511	220	-220
Összesen	32.560	31.494	533	-533

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2020. december 31-ével és 2019. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A 3. szintű instrumentumok változásai 2020. december 31-én zárult évben:

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	FVA változás	Átsorolás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-2.555	-	-12.101	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	523	5.188	-2.935	2.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	453	-5.188	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-28.861	-	1.270	-	1.689	-25.902
Összesen	214.412	257.055	-309	-	-13.347	457.811

A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben:

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/ Folyósítás	FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	42.037	208.952	-6.198	-6.253	238.538
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	-	4.735
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-32.231	-	21	3.349	-28.861
Összesen	12.952	208.952	-4.588	-2.904	214.412

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

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti események részletesen a 11. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

A Magyar Nemzeti Bank 2021. januári „Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” című körlevelében foglaltaknak való megfelelés a Bank várakozásai szerint nem befolyásolja jelentősen a 2020. decemberi 31-i hitelezési veszteségekre képzett tartalékok szintjét.