OTP BANK NYRT.

2019. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2020 ÁPRILIS 30.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2019. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a 2020. április 30-án − a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet 9. § (2) bekezdése alapján − a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik.

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

Budapest, 2020. április 30.

Tisztelettel

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

AZ OTP BANK NYRT. 2019. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉSE 4

AZ OTP BANK NYRT. 2019. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉSE 75

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL IFRS EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT 146

AZ OTP BANK NYRT. 2019. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓJA 158

AZ OTP BANK NYRT. 2019. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓJA 269

EGYÉB INFORMÁCIÓK 396

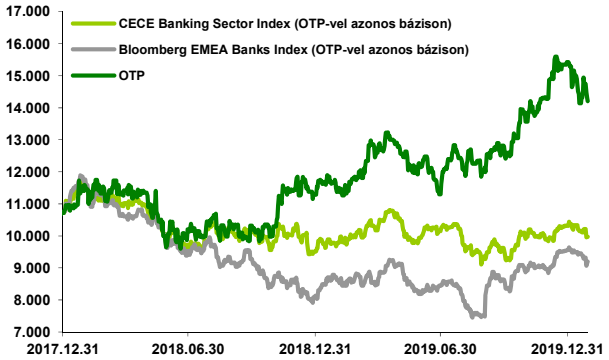
2019. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS

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

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[1] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

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

ÁRFOLYAMALAKULÁS



S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

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

MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

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

FITCH MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+
Expressbank Bulgária – Hosszú lejáratú adós	BB+

[1] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2019. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

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

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

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

Románia

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

Oroszország

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

Ukrajna

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

Horvátország

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[2]

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

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

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

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

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

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

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

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

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

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

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

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

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

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

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

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

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

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

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

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

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

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

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

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

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

Eredményalakulás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mérlegdinamikák

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt időszakban végrehajtott akvizíciók és leánybanki tőkeemelések miatt a Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések állománya és mérlegfőösszegen belüli aránya is trendszerű emelkedést

mutatott az elmúlt időszakban (éves átlagban 1,3%-ponttal 12,2%-ra nőtt a súlya), döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez.

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

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

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

OTP ALAPKEZELŐ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MERKANTIL BANK (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A kiadás/bevételi mutató éves összevetésben jelentős mértékben javult.

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

A Stage 3 hitelek aránya december végére 2,2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége 2019 egészében 11,7%-ponttal 50%-ra csökkent. Ebben, valamint a Stage 3 arány csökkenésében az is szerepet játszott, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

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

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

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

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

Az **OTP Banka Slovensko** 2019-ben 1,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak nulla közeli eredményével. A profit növekedésének fő oka a kockázati költségek kedvező alakulása: 2019 egészében pozitív volt az összes kockázati költség sor előjele (0,2 milliárd forint), ami főként a harmadik negyedévben könyvelt pozitív kockázati költségnek tudható be (+0,9 milliárd forint), részben IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának köszönhetően.

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

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

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

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

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

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

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

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

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

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

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

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Közgyűlés, alapszabály

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

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

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

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

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az igazgatósági tagság megszűnik

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

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

Az Igazgatóság köteles

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

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

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

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

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

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

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

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

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

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

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

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

Testületek[4]

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

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

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

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

Személyi változások

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

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

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

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

A testületek működése

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

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

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

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

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

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

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

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

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

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

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A környezetvédelem alapelvei

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

Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

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

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

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

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

Energiafogyasztás és üzleti utazás

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

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

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2019-ben is alkalmaztuk a szén-dioxid limiteket és a választható autók közé csoportszinten, valamennyi kategóriában bekerült egy

környezetbarát gépjármű is. Az OTP Bank flottájában 2019 végén 2 db elektromos autó és 5 db hibrid autó volt. Az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége 4%-kal növekedett, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma ismét szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében.

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

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

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

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

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

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

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

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

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

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

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

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

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

Szemléletformálás

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

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

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

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

Felelős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

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

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

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

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

Alapelveink és az egyensúlyok megtartását biztosítja:

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

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

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

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással. Célunk megvalósítását az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján végezzük. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése 2019-ben is valamennyi fiókunkban megoldott volt egy kivétellel . Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a bankfiókok ügyfélhívóján a speciális kiszolgálási igény több éve jelezhető, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 2019-ben újabb 120 fiókban tettük elérhetővé a KONTAKT Tolmácsszolgálatot, amelynek lényege, hogy a bankfióki ügyintézést segítve élő videóhívásban csatlakozik

be egy jelnyelvi tolmács. Az indukciós jelerősítők (109 fiók) és 25 nagy forgalmú fiókunkban jelnyelven beszélő munkatársaink is segítik ügyfeleinket. Összesen 600 ATM-ünkön érhető el szövegfelolvasó szoftver.

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

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

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

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

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

Biztonság és adatvédelem

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

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

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

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

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

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

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

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

Közösségi szerepvállalás

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

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

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

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

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

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

Felelős foglalkoztatás

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

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

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

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

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

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

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

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

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

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

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

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

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

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

NYILATKOZAT

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

Budapest, 2020. március 9.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

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

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

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

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

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

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

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

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

pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

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

A mérleget (is) érintő korrekciók:

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

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

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

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-14.280	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.495	-1.337
Értékcsökkenés (korrigált)	**-56.383**	**-48.210**
Személyi jellegű ráfordítások	**-276.754**	**-244.600**
(-) Akvizíciók hatása	-3.777	-1.594
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.024	-6.441
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-280.002**	**-249.447**
Társasági adó	**-49.902**	**-34.000**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	-3.378	1.233
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.623	1.562
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-5.713	573
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	483	0
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása	0	-1.862
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás)	146	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-56	163
Társasági adó (korrigált)	**-46.921**	**-37.400**
Egyéb működési ráfordítások	**-44.758**	**-19.173**
(-) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Akvizíciók hatása	-7.575	1.606
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-40	-21
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	0	26
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	14	411
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	2.000
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	483	630
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	1.420	
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-7.705	-6.200
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-12	85
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-17.633**	**-6.885**
Egyéb általános költségek	**-282.528**	**-259.823**
(+) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-13.195	-9.465
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.139	-9.449
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.778	-6.510
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-17.792	-16.848
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.920	-56.958
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	-1.435
(-) Akvizíciók hatása	-10.963	-4.945
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-15.933	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.003	-5.052
Dologi költségek (korrigált)	**-231.298**	**-199.161**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

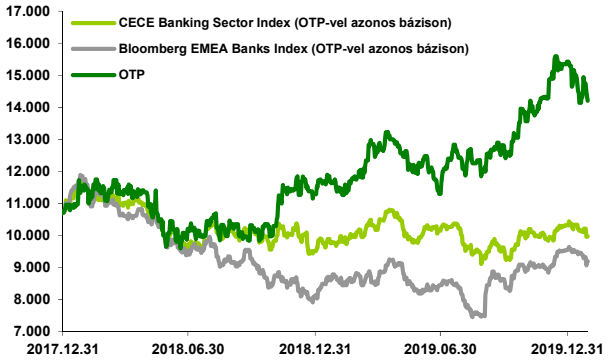
[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

2019. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[5] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

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

ÁRFOLYAMALAKULÁS



S&P GLOBAL MINŐSÍTÉSEK

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

MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

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

FITCH MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+
Expressbank Bulgária – Hosszú lejáratú adós	BB+

[5] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2019. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

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

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

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

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

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

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

Románia

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

Oroszország

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

Ukrajna

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

Horvátország

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[6]

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

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

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

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

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

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

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

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

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

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

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

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

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

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

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

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

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

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

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

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

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

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

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

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

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

Eredményalakulás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mérlegdinamikák

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt időszakban végrehajtott akvizíciók és leánybanki tőkeemelések miatt a Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések állománya és mérlegfőösszegen belüli aránya is trendszerű emelkedést

mutatott az elmúlt időszakban (éves átlagban 1,3%-ponttal 12,2%-ra nőtt a súlya), döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának emelkedéséhez.

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

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

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

OTP ALAPKEZELŐ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MERKANTIL BANK (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A kiadás/bevételi mutató éves összevetésben jelentős mértékben javult.

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

A Stage 3 hitelek aránya december végére 2,2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége 2019 egészében 11,7%-ponttal 50%-ra csökkent. Ebben, valamint a Stage 3 arány csökkenésében az is szerepet játszott, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

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

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

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

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

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

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

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

Az **OTP Banka Slovensko** 2019-ben 1,6 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el, szemben a bázisidőszak nulla közeli eredményével. A profit növekedésének fő oka a kockázati költségek kedvező alakulása: 2019 egészében pozitív volt az összes kockázati költség sor előjele (0,2 milliárd forint), ami főként a harmadik negyedévben könyvelt pozitív kockázati költségnek tudható be (+0,9 milliárd forint), részben IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálatának köszönhetően.

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

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

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

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

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

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

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

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

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

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

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

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Közgyűlés, alapszabály

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

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

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

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

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az igazgatósági tagság megszűnik

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

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

Az Igazgatóság köteles

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

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

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

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

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

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

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

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

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

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

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

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

Testületek[8]

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

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

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

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

Személyi változások

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

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

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

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

A testületek működése

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

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

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

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

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

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

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

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

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

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

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A környezetvédelem alapelvei

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

Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

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

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

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

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

Energiafogyasztás és üzleti utazás

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

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

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység változása határozza meg, az útszervezés racionalizálása bevett gyakorlat. Az OTP Bank gépjármű politikájában 2019-ben is alkalmaztuk a szén-dioxid limiteket és a választható autók közé csoportszinten, valamennyi kategóriában bekerült egy

környezetbarát gépjármű is. Az OTP Bank flottájában 2019 végén 2 db elektromos autó és 5 db hibrid autó volt. Az év során mind a gépjárművek száma, mind a megtett kilométerek mennyisége 4%-kal növekedett, annak eredményeként, hogy a gépkocsi, mint juttatási forma ismét szélesebb körben vált elérhetővé munkatársaink körében.

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

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

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

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

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

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

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

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

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

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

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

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

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

Szemléletformálás

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

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

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

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

Felelős pénzügyi szolgáltatásnyújtás, hitelezési kockázat kezelése

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

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

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

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

Alapelveink és az egyensúlyok megtartását biztosítja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Biztonság és adatvédelem

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

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

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

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

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

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

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

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a

kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

Közösségi szerepvállalás

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

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

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

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

Támogatásaink mellett is fontosnak tartjuk a társadalmi szemléletformálást, 2019-ben a túlfogyasztás problémáira hívtuk fel a figyelmet. Kampányunkban a figyelemfelhívás mellett fenntarthatósági honlapunkon közzétettük a túlfogyasztás jellemzőiről szóló kutatásunk eredményeit, illetve pszichológus szakértő nyújt tanácsot a felesleges költések elkerülésében.

Helyi Érték programunk 2019-ben elnyerte az Önkéntes Központ Alapítvány Év Vállalati Önkéntes Programjának díját. A pályázati rendszerben megvalósított programok mellett központi önkéntes eseményeket is szerveztünk, így az önkéntes programokon összesen 2.000 munkatársunk vett részt.

Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. Humánerőforrás menedzsmentünk alapelve is az etikus és jogkövető magatartás. A foglalkoztatással kapcsolatos kockázatokat az OTP Bank a működési kockázatkezelés körében vizsgálja és kezeli. A munkavállalók érdekképviseletét szakszervezet látja el, a munkaviszonyból származó jogokat és kötelezettségeket Kollektív Szerződés szabályozza, amely valamennyi munkavállalóra kiterjed.

Az OTP Bank alkalmazottai (2019. december 31.)	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen[1] (fő)	9.318	2.975	6.343
Nemek szerinti megoszlás	100%	31,9%	68,1%
Fluktuáció aránya[2]	13,0%	13,2%	12,8%

[1] Definíció: aktív munkavállalók záró statisztikai létszáma, vagyis tartós távolléten lévő munkavállalók nélkül, és a részmunkaidős munkavállalók egy munkavállalónak számítanak.
[2] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Az Etikai kódexben bankunk kötelezettséget vállal a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakítása iránt, a vezető tisztségviselők és a munkatársak felé is elvárás az egymás iránti tisztelet, ide értve a diszkrimináció és a zaklatás tilalmát. Következetesen alkalmazzuk az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, beleértve a férfiak és nők fizetésének egyenlőségét azonos pozíció és teljesítmény mellett. Biztosítjuk a rugalmas munkaidő és a részmunkaidő lehetőségét a munkakörök objektív korlátai mellett, emellett a home office lehetősége valamennyi központi területen adott. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs- és sporttevékenységeket.

2019-ben elfogadott humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése, megfogalmazott prioritásaink a vezetőfejlesztés, a tehetség- és utódlástervezés, illetve a

teljesítménymenedzsment fejlesztése, a visszajelzési kultúra támogatásával. Fontosnak tartjuk a kompetenciák alapján, egységes alapokon nyugvó értékelési rendszert, a transzparens elvekre és követelményekre épülő karrierlehetőségeket. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen, ezen túl tehetségprogramot is működtetünk.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2019-ben az elégedettséget és a lojalitást együttesen vizsgálva értékeltük bankunk megtartási képességét. A megtartási index értéke 64 pont lett, amely az optimálisnak tekinthető sávban van.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország piacvezető hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális csatornákon keresztül. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-európai országban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Belső ellenőrzés: 196 db (lezárt) vizsgálat, 1.213 db javaslat, 1.213 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 85 igen, 0 nem;
- Compliance: 10 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 3.374 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 530,0 millió forint, 640,9 millió forint megelőzött kár; büntető feljelentések száma: 233; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0073%, amely jobb az európai átlagnál (OTP Bank 0,03025%, európai átlag 0,0416%);
- Etikai ügyek statisztikája: 14 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 2 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- Belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelőségének vizsgálata.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad a Társaság és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2020. március 9.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket (valamint az egyéb korrekciós tételeket sem). A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak– Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD eredményét és állományát. 2019 1Q-tól konszolidálásra került az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport). 2019 1Q-tól tartalmazza a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(5) A Splitska csoport konszolidációjára 2017 2Q-tól került sor. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(6) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 2017 4Q-tól konszolidálásra került a Vojvodjanska banka. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát. 2019 3Q-tól tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 4Q-tól eredményét.

(7) 2010 2Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát. 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing Romania IFN S.A. eredményét és állományát.

(8) 2008. negyedik negyedévétől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévétől az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(9) 2015 1Q-tól 2017 4Q-ig nem tartalmazza a Touch Bank állományát és eredményét. 2015 1Q-tól tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(10) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát (2018 4Q-ban beolvadt a CKB Bankba). 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(11) Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól, valamint a Szanálási Alapba teljesített befizetés hatásától tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is. Tartalmazza az OTP Faktoring Slovensko s.r.o. eredményét és állományát.

(12) A Merkantil Bank adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek, valamint leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül). A Merkantil Car 2018 3Q-ban beolvadt a Merkantil Bankba. A táblázat a 2018-as bázisidőszakra a Merkantil Bank és Car összesített adózott eredményét tartalmazza.

(13) A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 1Q-tól kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(15) OTP Buildings s.r.o. (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), Cresco d.o.o. (Horvátország), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(16) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(17) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének az összege.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. Az üzleti jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytételek nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a *Kiegészítő adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és a véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke, és a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában.

  A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és Szlovákiában a Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel. A pénzügyi szervezetek különadója között 2019-ben szerepel a román leánybank által fizetett banki különadó is.

- 2017 végéig a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre soron* szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal. 2018-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.

- 2019-ben a számviteli eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok – a 2018-as évre vonatkozóan visszamenőlegesen is – áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A tőzsdei eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció* sor révén).

- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valós érték korrekciója sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.

- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett 2019 3Q-tól az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Továbbá, a bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen Magyarországon véglegesen átvett pénzeszközök a *Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel* sorról visszahelyezésre kerültek a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.

- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével, ugyanakkor 2019-től a közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök egy része a Nettó díjak, jutalékok között kerül bemutatásra), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.

- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. Az adót csökkentő

pénzeszköz átadás pénzügyi szervezetek különadójával szemben érvényesített összege a pénzügyi szervezetek különadója soron, nettó módon kerül bemutatásra.

- A 2013. január 1-jétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire és kamatköveteléseire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre") részben az egyéb kockázati költség, részben a nettó kamateredmény soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely számvitelileg az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve bankadó között kerül bemutatásra.
- Az OTP Bank Romania és az OTP Banka Slovensko esetében a csoportközi swapok – korábbi időszakokban részben a nettó kamateredmény, részben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételeken belül a devizaárfolyam eredmény és a nettó egyéb bevételek között megjelenő – átértékelődési eredménye 2016 első negyedévétől a nettó kamateredmény soron, nettó módon kerül bemutatásra.
- Az IFRS16 2019-től történő bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) a számviteli eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatását, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatást, az akvizíciók hatását és a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékét.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A mérleget (is) érintő korrekciók:

- 2020. február 17-én sor került a szlovák leánybank eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt – az IFRS 5 előírásainak megfelelően – a konszolidált számviteli mérlegben és eredménykimutatásban a szlovák bank megszűnő tevékenységként került bemutatásra. Ami a konszolidált számviteli mérleget illeti, a 2019-es mérlegben a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, mind a 2019-es kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei Tájékoztatóban bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját. Ennek érdekében mind a konszolidált mérleg, mind az eredménykimutatás esetében új korrekciós sorok beszúrására került sor a számviteli és korrigált sorok közti levezetést bemutató táblákban.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 2018 4Q-ig a DPD90+ hitelek, 2019 1Q-tól az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a számviteli mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
Nettó kamateredmény	**697.049**	**613.385**
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	30	-44
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	76	-116
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.135	3.340
(-) Akvizíciók hatása	1.583	795
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	20.685
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-1.652	
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	-1.535	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	10.733	11.338
Nettó kamateredmény (korrigált)	**706.298**	**599.832**
Nettó díjak, jutalékok	**340.445**	**274.136**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.920	-56.958
(-) Akvizíciók hatása	-42	-14
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	-30	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.906	3.539
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**282.504**	**220.731**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**39.470**	**33.893**
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-5.166	3.153
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-477	-2.598
(-) Akvizíciók hatása	1	34
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	66	265
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**45.177**	**33.568**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**11.611**	**1.345**
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól	1.914	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**9.697**	**1.345**
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-2.675	-1.117
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**12.373**	**2.461**
Megszűnő tevékenység eredménye	**-4.668**	**-586**
(-) Akvizíciók hatása	-6.037	
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	**1.369**	**-586**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**8.231**	**1.890**
Megszűnő tevékenység eredménye (korrigált)	**1.369**	**-586**
(+) Egyéb bevételek	**102.015**	**23.309**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	**1.048**	**6.459**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**849**	**673**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**1.282**	**597**
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	174	575
(+) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	0	480
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.778	-6.510
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.862	246
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a *Goodwill/részesedés értékcsökkenés* korrekciós soron bemutatva)	-163	
(-) Akvizíciók hatása	79.538	0
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	553	2.482
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	0	-26
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-277	-375
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-483	-630
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól	1.914	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.072	602
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**31.376**	**25.134**
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korrigált) soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	**31.376**	**25.134**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-49.120**	**-22.616**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**9**	**607**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-7.995**	**-6.481**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**280**	**-326**
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	5.176	-3.088
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	263	-37
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	3.135	3.340
(-) Akvizíciók hatása	-19.868	-33
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-2.127	
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-7.705	-6.200
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-46	-3.164
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	**-29.474**	**-19.283**
Osztalékbevétel	**7.955**	**5.733**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	174	575
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-13.195	-9.465
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.139	-9.449
(-) A bankkártya-elfogadó terminálok elterjedésének támogatása címen véglegesen átvett pénzeszközök Magyarországon	0	480
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	5.710	5.111
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	1.862	246
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3	3
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**505**	**457**
Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés	**-81.935**	**-56.100**
(-) Goodwill értékcsökkenés	-4.887	-5.962
(-) Akvizíciók hatása	-7.881	-3.266

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-14.280	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.495	-1.337
Értékcsökkenés (korrigált)	**-56.383**	**-48.210**
Személyi jellegű ráfordítások	**-276.754**	**-244.600**
(-) Akvizíciók hatása	-3.777	-1.594
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.024	-6.441
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-280.002**	**-249.447**
Társasági adó	**-49.902**	**-34.000**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	-3.378	1.233
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.623	1.562
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	-5.713	573
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	483	0
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértékének adóhatása	0	-1.862
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban (adóhatás)	146	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-56	163
Társasági adó (korrigált)	**-46.921**	**-37.400**
Egyéb működési ráfordítások	**-44.758**	**-19.173**
(-) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Akvizíciók hatása	-7.575	1.606
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-40	-21
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Horvátországban	0	26
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	14	411
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	2.000
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	483	630
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	1.420	
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-7.705	-6.200
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-12	85
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-17.633**	**-6.885**
Egyéb általános költségek	**-282.528**	**-259.823**
(+) Egyéb költségek	-9.172	-7.080
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.973	-15.975
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-13.195	-9.465
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.139	-9.449
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-6.778	-6.510
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-17.792	-16.848
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-3.802	-2.057
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.920	-56.958
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	0	-1.435
(-) Akvizíciók hatása	-10.963	-4.945
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-15.933	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.003	-5.052
Dologi költségek (korrigált)	**-231.298**	**-199.161**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2019 millió Ft	2018 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	57.586	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	1.841.963	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	354	
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	410.433	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.426.779	1.883.849
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	759	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	2.427.537	1.883.849
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	12.585.969	8.751.955
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	35.450	32.613
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	391.490	
Bruttó ügyfélhitelek (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel) (korrigált)	12.942.009	8.719.342
Hitelek értékvesztése	-706.907	-685.364
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-35.450	-32.613
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-23.033	
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-694.490	-652.751
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	27.555	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.995.627	1.740.520
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	595.128	420.484
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	10.545	
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	605.673	420.484
Egyéb eszközök	785.456	312.018
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-465.255	
Egyéb eszközök (korrigált)	320.201	312.018
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	844.261	392.706
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.898	
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	846.158	392.706
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	351.346	
Ügyfelek betétei (korrigált)	15.522.654	11.285.085
Egyéb kötelezettségek	1.171.805	586.445
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-353.244	
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	818.561	586.445

AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	239.395	214.821	11
Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	83.111	75.912	9
Összes kamatbevétel	***322.506***	***290.733***	***11***
Összes kamatráfordítás	***-119.384***	***-83.778***	***43***
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**203.122**	**206.955**	**-2**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-39.121	-9.978	292
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	**164.001**	**196.977**	**-17**
Díj-, jutalék bevételek	238.995	212.556	12
Díj-, jutalék ráfordítások	-35.591	-34.339	4
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	**203.404**	**178.217**	**14**
Deviza műveletek nettó nyeresége	13.247	9.510	39
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége	8.188	1.960	318
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	1.890	625	202
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	4.715	3.706	27
Osztalékbevételek	78.887	68.481	15
Egyéb működési bevételek	7.505	5.179	45
Egyéb működési ráfordítások	26.515	-2.867	
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**140.947**	**86.594**	**63**
Személyi jellegű ráfordítások	-115.035	-104.819	10
Értékcsökkenés és amortizáció	-29.925	-21.232	41
Egyéb általános költségek	-160.198	-151.104	6
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-305.158**	**-277.155**	**10**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**203.194**	**184.633**	**10**
Társasági adó	-9.840	-11.191	-12
NETTÓ EREDMÉNY	**193.354**	**173.442**	**11**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

AZ OTP BANK NYRT. EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2019 millió Ft	2018 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	360.855	-20
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.074.840	45
Repókövetelések	45.539	14.139	222
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	155.042	11
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.485.977	1.451.905	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	2.571.979	28
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	32.745	-9
Befektetések leányvállalatokban	1.542.538	1.177.573	31
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.431.789	1
Tárgyi eszközök	77.754	70.442	10
Immateriális javak	53.282	39.883	34
Használati jog eszközök	13.607	0	
Befektetési célú ingatlanok	2.381	2.333	2
Halasztott adó eszközök	0	1.241	-100
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	16.677	12.221	36
Egyéb eszközök	116.699	109.201	7
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**10.138.804**	**8.506.188**	**19**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	458.182	61
Repókötelezettségek	462.621	279.854	65
Ügyfelek betétei	6.573.550	5.741.498	14
Lízingkötelezettségek	13.660	0	
Kibocsátott értékpapírok	43.284	46.694	-7
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	32.231	-10
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	82.838	0
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	10.023	6.925	45
Halasztott adó kötelezettségek	5.875	0	
Egyéb kötelezettségek	**246.676**	**236.570**	4
Alárendelt kölcsöntőke	279.394	110.454	153
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**8.485.086**	**6.995.246**	**21**
Jegyzett tőke	**28.000**	**28.000**	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.628.354	1.484.906	10
Visszavásárolt saját részvény	-2.636	-1.964	34
SAJÁT TŐKE	**1.653.718**	**1.510.942**	**9**
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**10.138.804**	**8.506.188**	**19**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2019 millió forint	2018 millió forint	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételhez hasonló bevétel	777.502	647.650	20
Nem effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevétel	116.642	98.379	19
Kamatbevételek	***894.144***	***746.029***	***20***
Kamatráfordítások	***-197.095***	***-132.644***	***49***
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**697.049**	**613.385**	**14**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616	117
Értékvesztés visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	9	607	-99
Céltartalék visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-7.995	-6.481	23
Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	280	-326	-186
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	**640.223**	**584.569**	**10**
Díj-, jutalék bevételek	413.348	333.082	24
Díj-, jutalék ráfordítások	-72.903	-58.946	24
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	**340.445**	**274.136**	**24**
Deviza műveletek nettó nyeresége	40.518	40.352	0
Deviza műveletek eredménye	39.470	33.893	16
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	1.048	6.459	-84
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	11.611	1.345	763
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége	1.282	597	115
Osztalékbevételek	7.955	5.733	39
Egyéb működési bevételek	111.093	25.872	329
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	8.231	1.890	335
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	102.015	23.309	338
Nettó biztosítási eredmény	849	673	26
Egyéb működési ráfordítások	-44.758	-19.173	133
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**127.701**	**54.726**	**133**
Személyi jellegű ráfordítások	-276.754	-244.600	13
Értékcsökkenés és amortizáció	-77.048	-50.138	54
Goodwill értékvesztés	-4.887	-5.962	-18
Egyéb általános költségek	-282.528	-259.823	9
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-641.217**	**-560.523**	**14**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**467.152**	**352.908**	**32**
Társasági adó	**-49.902**	**-34.000**	**47**
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**417.250**	**318.908**	**31**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	341	97	252
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	416.909	318.811	31
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**-4.668**	**-586**	697
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**412.582**	**318.322**	30

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2019 millió forint	2018 millió forint	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.547.272	15
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	420.606	-3
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	181.356	39
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.883.849	29
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	8.032.068	47
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	34.525	-5
Részvények és részesedések	20.822	17.591	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.740.520	13
Tárgyi eszközök	320.431	253.773	26
Immateriális javak és goodwill	242.219	166.711	45
Használati jog eszköz	52.950	-	
Befektetési célú ingatlanok	41.559	38.115	9
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	15.201	-51
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769	28
Egyéb eszközök	227.349	237.932	-4
Értékesítésre tartott eszközök	462.071	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**20.121.767**	**14.590.288**	**38**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	813.399	360.475	126
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30.862	32.231	-4
Ügyfelek betétei	15.171.308	11.285.085	34
Kibocsátott értékpapírok	393.167	417.966	-6
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	73.316	18
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	7.407	45
Halasztott adó kötelezettség	29.195	6.865	325
Lízing kötelezettség	54.194	50	
Egyéb kötelezettségek	628.468	498.807	26
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	81.429	207
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	362.496	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**17.830.479**	**12.763.631**	**40**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.319.263	1.864.204	24
Visszavásárolt saját részvény	-60.931	-67.999	-10
Nem ellenőrzött részesedések	4.956	2.452	102
SAJÁT TŐKE	**2.291.288**	**1.826.657**	**25**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**20.121.767**	**14.590.288**	**38**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentés Pénzügyi kimutatások fejezetében lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2019. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank") 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 10.138.804 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 193.354 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS") összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé"-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása	
(Részletek az egyedi pénzügyi kimutatás 9., 29., és 34.1 jegyzetében) Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 *Pénzügyi instrumentumok* szerint állapították meg. A várható hitelveszteségek meghatározása („ECL") szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.365.255 millió forint bruttó hitelállományt és 79.917 millió forint hitelveszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelveszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelveszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását; - a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők; - feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és - a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú szcenáriók alkalmazását.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - 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 kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - 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 szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és - a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

2/5

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2019. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2019-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentieken túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló

számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama
A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 27 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása
Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.

.....	.....
Andrew Weekes	dr. Hruby Attila
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	Kamarai tag könyvvizsgáló
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.	Tagszám: 007118
Nyilvántartási szám: 000083	

5/5

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank") és leányvállalatai (együtt a „Csoport") 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 20.121.767 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 412.582 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2019. december 31 én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS") összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „*A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé"-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása	
(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 8., 28., és 33.1 jegyzetében) A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 *Pénzügyi instrumentumok* szerint állapították meg. A várható hitelveszteségek meghatározása („ECL") szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 11.570.314 millió forint bruttó hitelállományt és 693.317 millió forint hitelveszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelveszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelveszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását; - a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők; - feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és - a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú szcenáriók alkalmazását.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a Csoport által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése; - a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és - a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

2/6

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Akvizíciók számviteli kezelése	
(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatások 38. jegyzetében) A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint a Csoport számos akvizíciót hajtott végre és zárt le a 2019. december 31-el végződő pénzügyi évben. Az akvizíciók során a megszerzett eszközök és kötelezettségek értékelése és az immateriális javak azonosítása jelentős hatással bír a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, továbbá jelentős szakmai megítélést igényel. A 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő akvizíciós egyenlegek – ahogy a 38. számú jegyzet bemutatja – ideiglenesek maradnak az IFRS-ek által megengedett módon. Az akvizíciók számviteli kezelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, figyelemmel a megszerzett eszközök és a kifizetett ellenérték nagyságára. Az alábbi megszerzett eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározása szakmai megítélés alkalmazását teszi szükségessé a Csoport részéről: - meglévő ügyfélkör értéke; - hitelek; - ingatlanok, gépek, berendezések; - márkanév értéke; - meglévő lízingügyfelek értéke; - egyéb eszközök és kötelezettségek.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - az akvizíció napjának vizsgálata a felvásárolt társaságok feletti irányítás megszerzése szempontjából; - a Csoport általi kifizetett ellenérték kiértékelése hivatkozással a kapcsolódó felvásárlási megállapodásokra; - a vételár allokáció folyamata feletti belső kontrollok kialakításának és alkalmazásának vizsgálata; - a vezetés előzetes vételár allokációjának áttekintése. A tesztelési eljárások magukba foglalják a megszerzett eszközök és kötelezettségek azonosítása és értékelése folyamatának kiértékelését (beleértve a goodwill-t és negatív goodwill-t); - szakértők bevonása azon célból, hogy egyeztessék a jelentős számítási paramétereket a kapcsolódó adatokhoz és független értékelésekhez, amelyeket a vezetés használt az eszközök és kötelezettségek valós értékének megállapítása során; - a felvásárlási megállapodás áttekintése és megbizonyosodás arról, hogy az akvizíciós számviteli kezelés tükrözi az abban foglalt tényeket és körülményeket; - a kifizetett ellenérték és felvásárlási költségek egyeztetése alátámasztó bizonyítékokhoz; és - a konszolidált pénzügyi kimutatásokban történő közzétételek megfelelőségének értékelése.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet

2019-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált üzleti jelentésben , és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

4/6

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama
A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 26 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása
Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az OTP Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.

.....	.....
Andrew Weekes	dr. Hruby Attila
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	Kamarai tag könyvvizsgáló
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.	Tagszám: 007118
Nyilvántartási szám: 000083	

6/6

2019. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.

A 2019. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	289.686	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.560.142	1.074.840
Repó követelések	6.	45.539	14.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	172.229	155.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	1.485.977	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	3.285.338	2.571.979
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	29.731	32.745
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	10.	1.542.538	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.	1.447.224	1.431.789
Tárgyi eszközök	12.	77.754	70.442
Immateriális javak	12.	53.282	39.883
Használati jog eszközök	12.	13.607	-
Befektetési célú ingatlanok	13.	2.381	2.333
Halasztott adó eszközök	32.	-	1.241
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	14.	16.677	12.221
Egyéb eszközök	15.	116.699	109.201
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**10.138.804**	**8.506.188**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	16.	738.054	458.182
Repó kötelezettségek	17.	462.621	279.854
Ügyfelek betétei	18.	6.573.550	5.741.498
Lízingkötelezettségek	33.	13.660	-
Kibocsátott értékpapírok	19.	43.284	46.694
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.	28.861	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	21.	83.088	82.838
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	10.023	6.925
Halasztott adó kötelezettségek	32.	5.875	-
Egyéb kötelezettségek	23.	246.676	236.570
Alárendelt kölcsöntőke	24.	279.394	110.454
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**8.485.086**	**6.995.246**
Jegyzett tőke	25.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	26.	1.628.354	1.484.906
Visszavásárolt saját részvény	27.	-2.636	-1.964
SAJÁT TŐKE		**1.653.718**	**1.510.942**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**10.138.804**	**8.506.188**

Budapest, 2020. március 16.

OTP BANK Nyrt.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	28.	239.395	214.821
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	28.	83.111	75.912
Összes kamatbevétel		**322.506**	**290.733**
Összes kamatráfordítás	**28.**	**-119.384**	**-83.778**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**203.122**	**206.955**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 6., 9., 29.	-33.728	-7.822
Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési	8., 11., 29.	401	362
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	23., 29.	-5.794	-2.518
Kockázati költség összesen		**-39.121**	**-9.978**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN		**164.001**	**196.977**
Díj-, jutalékbevételek	30.	238.995	212.556
Díj-, jutalék-ráfordítások	30.	-35.591	-34.339
Díjak, jutalékok nettó eredménye		**203.404**	**178.217**
Devizaműveletek nyeresége		13.247	9.510
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		8.188	1.960
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		1.890	625
Származékos instrumentumok nettó eredménye		4.715	3.706
Osztalékbevételek	10.	78.887	68.481
Egyéb működési bevételek	31.	7.505	5.179
Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	31.	26.515	-2.867
Nettó működési eredmény		**140.947**	**86.594**
Személyi jellegű ráfordítások	31.	-115.035	-104.819
Értékcsökkenés és amortizáció	31.	-29.925	-21.232
Egyéb általános költségek	31.	-160.198	-151.104
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-305.158**	**-277.155**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**203.194**	**184.633**
Társasági adó	32.	-9.840	-11.191
NETTÓ EREDMÉNY		**193.354**	**173.442**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	41.	691	621
Hígított	41.	691	621

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	2019	2018
NETTÓ EREDMÉNY		**193.354**	**173.442**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		16.732	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		367	445
Cash flow fedezeti ügyletek eredménye		2.086	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	*32.*	-1.553	3.347
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		3.867	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	*32.*	-348	-576
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**21.151**	**-25.148**
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**214.505**	**148.294**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2018. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**31.835**	**1.301.316**	**69.618**	**59.444**	**-55.468**	**-9.540**	**1.425.257**
IFRS 9 átállás hatása		-	-	-	-5.364	389	-	-	-	-4.975
2018. január 1-i egyenleg IFRS 9 szerint		**28.000**	**52**	**31.835**	**1.295.952**	**70.007**	**59.444**	**-55.468**	**-9.540**	**1.420.282**
Nettó eredmény		-	-	-	173.442	-	-	-	-	173.442
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-25.148	-	-	-	-25.148
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**-**	**173.442**	**-25.148**	**-**	**-**	**-**	**148.294**
Általános tartalék képzése		-	-	-	-17.344	-	17.344	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	*37.*	-	-	3.797	-	-	-	-	-	3.797
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.256	-	-	-	-	-1.256
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*27.*	-	-	-	-	-	-	-	21.814	21.814
Visszavásárolt saját részvények növekedése	*27.*	-	-	-	-	-	-	-	-14.238	-14.238
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	*27.*	-	-	-	-6.431	-	-	-	-	-6.431
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**3.797**	**-86.351**	**-**	**17.344**	**-**	**7.576**	**-57.634**
2019. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**35.632**	**1.383.043**	**44.859**	**76.788**	**-55.468**	**-1.964**	**1.510.942**
Nettó eredmény		-	-	-	193.354	-	-	-	-	193.354
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	21.151	-	-	-	21.151
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**-**	**193.354**	**21.151**	**-**	**-**	**-**	**214.505**
Általános tartalék képzése		-	-	-	-19.327	-	19.327	-	-	-
Részvény alapú kifizetés	*37.*	-	-	3.547	-	-	-	-	-	3.547
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.334	-	-	-	-	-1.334
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*27.*	-	-	-	-	-	-	-	33.513	33.513
Visszavásárolt saját részvények növekedése	*27.*	-	-	-	-	-	-	-	-34.185	-34.185
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	*27.*	-	-	-	-11.950	-	-	-	-	-11.950
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**3.547**	**-93.931**	**-**	**19.327**	**-**	**-672**	**-71.729**
2019. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**39.179**	**1.482.466**	**66.010**	**96.115**	**-55.468**	**-2.636**	**1.653.718**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	jegyzet száma	2019	2018
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**203.194**	**184.633**
Nettó elhatárolt kamatok		6.760	1.586
Értékcsökkenés és amortizáció	*12.*	29.925	21.232
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*9.*	33.728	7.822
Értékvesztés visszaírása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	*29.*	-176	-553
Értékvesztés visszaírás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	*10.*	-38.807	4.436
Értékvesztés visszaírás (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	*11.*	-225	191
Értékvesztés visszaírása az egyéb eszközökre	*15.*	-186	-10.078
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	*23.*	5.411	-4.343
Részvényalapú kifizetés	*37.*	3.547	3.797
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-1.379	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		6.777	16.903
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	*33., 42.*	-244	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása	*7.*	-23.247	51.078
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	*7.*	-984	-20.658
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása	*7.*	483	6.503
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	*9.*	-743.665	-487.561
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	*15.*	-7.312	-11.468
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	*18.*	832.785	548.626
Egyéb kötelezettségek növekedése	*23.*	495	46.090
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	*4.*	-7.558	-6.227
Osztalékbevétel	*10.*	-72.972	-63.198
Fizetett társasági adó		-628	-
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**225.722**	**275.283**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
(folytatás)

	jegyzet száma	2019	2018
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	*5.*	-518.327	-95.933
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	*8.*	-1.078.031	-848.937
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*8.*	1.068.081	1.194.838
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-	1.180
Befektetések leányvállalatokban növekedése	*10.*	-326.158	-214.595
Osztalékbevétel	*10.*	72.972	65.570
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	*11.*	-146.771	-455.497
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*11.*	127.671	70.422
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	*12.*	-48.381	-36.836
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	*12.*	1.969	3.442
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	*13.*	-48	41
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	*15.*	-	37
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-847.023**	**-316.268**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Éven túli Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	*16.*	461.774	57.729
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	*20.*	-3.331	12.177
Lízing kifizetések		-3.927	-
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	*19.*	10.201	8.537
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	*19.*	-13.584	-22.144
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	*24.*	166.704	1.620
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*26.*	-1.334	-1.256
Visszavásárolt saját részvények növekedése	*27.*	-34.185	-14.238
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	*27.*	21.563	15.383
Fizetett osztalék	*26.*	-61.307	-61.319
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**542.574**	**-3.511**
Pénzeszközök nettó csökkenése		**-78.727**	**-44.496**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		303.358	347.854
Pénzeszközök záró egyenlege		**224.631**	**303.358**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. („Bank", vagy „OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: http://www.otpbank.hu

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2019. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 67 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxembourgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2019	2018
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank tulajdonában	-	1%
Összesen	**100%**	**100%**

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 370 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2019	2018
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.318	8.721
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.981	8.787

1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF").

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS") összhangban készültek.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **Egyes standardok módosításai - "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság"** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. December 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai** – (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési érték modellel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzáloglevéleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzáloglevéleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

[1] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.
A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi.
A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.
A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Amennyiben egy hibrid szerződés alapkomponense egy pénzügyi eszköz, a Bank a pénzügyi eszközök besorolására, megjelenítésére és értékelésére vonatkozó általános számviteli szabályok szerint kezeli a teljes szerződést az IFRS 9 előírásai szerint.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok")

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

[1] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés bruttó könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot" szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - fraud esemény bekövetkezése
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.16. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

2.17. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.18. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.18. Lízing [folytatás]

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

2019. január 1.-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61 %

2.19. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.20. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

2.22. Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 30. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

2.23. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.24. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

2.25. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.
A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

2.26. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.27. Egyedi cash flow kimutatás

A cash flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash flow kimutatásban.

2.28. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.29. Összehasonlító adatok

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, ugyanakkor bizonyos egyenlegek átsorolásra kerültek a Bank alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértése érdekében. További közzétételek megtalálhatók az Egyedi pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. Az Egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség elemek átsorolásra kerültek a 2018. évet érintően, azonban ez nem volt hatással a Bank Nettó eredményére.

Előző besorolás	Új besorolás	2019	2018 Módosított	Átsorolás	2018 Eredeti
Kamatbevételek	**Kamatbevételek**	**322.506**	**290.733**	**-**	**290.733**
Kamatráfordítások	**Kamatráfordítások**	**-119.384**	**-83.778**	**-**	**-83.778**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-33.728	-7.822	-	-7.822
	Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	401	362	362	-
	Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-5.794	-2.518	-2.518	-
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**Kockázati költség összesen**	**-39.121**	**-9.978**	**-2.156**	**-7.822**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN	**NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN**	**164.001**	**196.977**	**-2.156**	**199.133**
Egyéb nettó működési ráfordítások	**Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)**	**26.515**	**-2.867**	**2.156**	**-5.023**
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY**	**140.947**	**86.594**	**2.156**	**84.438**

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 34.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapít a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 23. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók, aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2019	2018
Pénztárak:		
forint	180.259	166.419
valuta	16.385	11.517
	196.644	**177.936**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	39.871	58.241
deviza	53.171	124.678
	93.042	**182.919**
Összesen	**289.686**	**360.855**
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	65.055	57,497
Pénzeszközök záró egyenlege	**224.631**	**303,358**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

a) betétek és felvett hitelek,
b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	732.283	551.930
deviza	476.314	212.990
	1.208.597	**764.920**
Éven túli:		
forint	325.308	283.467
deviza	29.829	28.500
	355.137	**311.967**
Kihelyezések összesen	**1.563.734**	**1.076.887**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-3.592	-2.047
Összesen	**1.560.142**	**1.074.840**

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**2.047**	**-**
IFRS 9 alkalmazás hatása	-	1.257
Értékvesztés átsorolás	-	-105
Értékvesztés képzés	5.068	2.760
Értékvesztés visszaírása	-3.523	-1.865
Záró egyenleg	**3.592**	**2.047**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2019	2018
Forint	0%-3,84%	0%-3,84%
Deviza	-0,76%-3,81%	-0,8%-3,7%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,56%	0,52%

6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	45.545	14.151
Repó követelések összesen	**45.545**	**14.151**
Értékvesztés	-6	-12
Összesen	**45.539**	**14.139**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**12**	**6**
Értékvesztés képzés	6	12
Értékvesztés visszaírása	-12	-6
Záró egyenleg	**6**	**12**

Repó követelések kamatozása (%):

	2019	2018
Repó követelések kamatozása forintban	-0,1%-0,2%	-0,2%-0%
Repó követelések átlagos kamata	0,32%	0,60%

7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	18.269	10.645
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.516	7.169
Magyar diszkont kincstárjegyek	12	1.059
Részvények	369	371
Jelzáloglevelek	-	978
Egyéb kötvények	20.089	2.100
Összesen	**46.255**	**22.322**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	17.100	15.880
Kötvények	5.180	4.778
Összesen	**22.280**	**20.658**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Kamatswap ügyletek	52.516	46.357
Devizaswap ügyletek	38.213	33.816
CCIRS és mark-to-market CCIRS[1] ügyletek	1.216	17.078
Egyéb határidős ügyletek[2]	11.749	14.811
Összesen	**103.694**	**112.062**
Mindösszesen	**172.229**	**155.042**

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	2	1.972
fix kamatozású	12.323	5.312
	12.325	**7.284**
Éven túl:		
változó kamatozású	1.030	2.198
fix kamatozású	25.014	5.301
	26.044	**7.499**
Nem kamatozó értékpapírok	7.886	7.539
Összesen	**46.255**	**22.322**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	55%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	45%	29%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban	87%	62%
Államkötvények állománya devizában	13%	38%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,16%-7,5%	0,01%-6,5%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-8,25%	0,01%-6,4%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	0,67%	3,98%

[1] CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)
[2] FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd 2.6.2. sz. jegyzet)

7. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	25	25
Éven túl:		
változó kamatozású	5.155	4.753
Összesen	**5.155**	**4.778**
Nem kamatozó értékpapírok	17.100	15.880
Mindösszesen	**22.280**	**20.658**
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban	77%	77%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában	23%	23%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,60%	2,68%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,60%	2,68%

8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Államkötvények	826.054	879.546
Kamatozó kincstárjegy	339.397	237.552
Jelzáloglevelek	220.004	228.380
Egyéb értékpapírok	78.202	87.053
- *tőzsdén jegyzett*	39.601	35.295
forint	2.999	-
deviza	36.602	35.295
- *tőzsdén nem jegyzett*	38.601	51.758
forint	18.516	22.974
deviza	20.085	28.784
Összesen	**1.463.657**	**1.432.531**
Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok		
- *tőzsdén nem jegyzett*	22.320	19.374
forint	528	566
deviza	21.792	18.808
Összesen	**22.320**	**19.374**
Mindösszesen FVOCI értékpapírok	**1.485.977**	**1.451.905**

8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	6.709	16.587
fix kamatozású	609.207	464.830
	615.916	**481.417**
Éven túl:		
változó kamatozású	84.935	143.458
fix kamatozású	762.806	807.656
	847.741	**951.114**
Nem kamatozó értékpapírok	22.320	19.374
Összesen	**1.485.977**	**1.451.905**

	2019	2018
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	81%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	19%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,16%-11%	0,5%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,49%-7,25%	-0,14%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,32%	2,26%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**-**	**86**
IFRS 9 átállás miatti változás	-	-86
Záró egyenleg	**-**	**-**

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 34.4. számú jegyzet.)

	2019	2018
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség (+) / veszteség (-) összege	229	-12.833
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	1.465.143	1.340.197
Egyéb kötvények	-	185.576
Összesen	**1.465.143**	**1.525.773**

2018. év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2019	2018
Bruttó hitelek	30.858	34.515
Valós érték korrekció	-1.127	-1.770
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**29.731**	**32.745**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2019	2018
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.632.245	1.307.946
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.733.010	1.330.274
Bruttó hitelek összesen	**3.365.255**	**2.638.220**
Értékvesztés	-79.917	-66.241
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.285.338**	**2.571.979**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	57%	57%
Deviza	43%	43%
Összesen	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	1.5%-10,08%	1,19%-10,08%
Forinthitelek átlagos kamata	2,20%	2,08%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	-0,2%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0,01%-37,5%
Devizahitelek	-0,45%-13%	-0,50%-15,1%
Forinthitelek átlagos kamata	6,30%	6,7%
Devizahitelek átlagos kamata	2,09%	2,07%

9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2019		2018	
Retail hitelek	**843.585**	**25%**	**550.607**	**21%**
Fogyasztási hitelek	720.471	21%	401.419	15%
Jelzáloghitelek[1]	123.114	4%	149.188	6%
Corporate hitelek	**2.521.670**	**74%**	**2.087.613**	**78%**
Vállalati hitelek	2.433.080	71%	1.990.803	74%
Önkormányzati hitelek	88.590	3%	96.810	4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.365.255**	**99%**	**2.638.220**	**99%**
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**29.731**	**1%**	**32.745**	**1%**
Összesen	**3.394.986**	**100%**	**2.670.965**	**100%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**66.241**	**69.502**
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	-	26
Kényszerhitelek átsorolása	1.621	-
Értékvesztés képzés	134.583	102.191
Értékvesztés visszaírása	-117.001	-104.849
Részleges leírás	-5.527	-9.560
Záró egyenleg	**79.917**	**66.241**

A kényszerhitelekkel korábban az egyéb eszközök soron kerültek megjelenítésre, azonban a Bank további jelentéseivel (Tőzsdei gyorsjelentés és Vezetőségi beszámolók) összhangban átsorolásra kerültek az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek sorra. Az előbb említett hitelállomány kamatozó állomány és javarészt Stage2 minősítésű, a hitelekből származó cash flow-k kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2019	2018
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	1.545	895
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	32.184	6.927
Összesen	**33.729**	**7.822**

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek. (Lásd 38. sz. jegyzet)

[1] Lakáshiteleket is magában foglalja.

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.962.010	1.712.635
Egyéb befektetések	8.298	1.013
Összesen	**1.970.308**	**1.713.648**
Értékvesztés	-427.770	-536.075
Mindösszesen	**1.542.538**	**1.177.573**

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2019		2018	
	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/ közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	111.544
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (Szerbia)	100%	127.140	-	-
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	107.372	-	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	97,91%	74.335	98%	74.332
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.075
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan	100%	29.150	100%	29.151
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,44%	29.134	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	24.159	-	-
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	21.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	-	-
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	-	100%	70.589
Egyéb		37.428		34.744
Összesen		**1.962.010**		**1.712.635**

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**536.075**	**538.846**
Értékvesztés képzés	12.503	39.430
Értékvesztés visszaírás	-51.310	-34.994
Értékvesztés felhasználás	-69.498	-7.207
Záró egyenleg	**427.770**	**536.075**

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2019	2018
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	258.448
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	28.575	19.026
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12.649	12.649
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.970
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	3.456
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	-	69.451
Összesen	**424.531**	**533.384**

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2019	2018
OTP Jelzálogbank Zrt.	27.500	18.250
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	21.170	-
OTP Faktoring Zrt.	14.665	-
Inga Kettő Kft.	4.500	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1.500	-
OTP Lakástakarék Zrt.	3.000	1.500
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	42.037
Egyéb	637	1.411
Összesen	**72.972**	**63.198**
Kereskedési célú részvényekből	5.728	5.125
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	187	158
Mindösszesen	**78.887**	**68.481**

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak[1]:

2019. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.[2]	Szallas.hu Zrt.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	4.939	2.736	**11.558**
Kötelezettségek	4.629	1.429	186	**6.244**
Saját tőke	-746	3.510	2.550	**5.314**
Összes bevétel	2.386	3.405	1.315	**7.106**
Tulajdoni arány	*0,10%*	*50%*	*25%*	

2018. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.[2]	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	2.135	2.377	**8.395**
Kötelezettségek	4.629	813	112	**5.554**
Saját tőke	-746	1.322	2.265	**2.841**
Összes bevétel	2.386	4.172	1.136	**7.694**
Tulajdoni arány	*0,1%*	*30%*	*20%*	

A bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelést. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.

A szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést. A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport albán leánybankja, a Banka Societe Generale Albania SH.A. („SGAL") az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 28-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a Societe Generale banka Montenegro a.d. („SGM") 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d tulajdonába került. 2019. március végi adatok alapján az SGM 11,9%-os piaci részesedésével Montenegró 3. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A. („MBSG") az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került. Az SGMB 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd („SGS"), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A 2019. június végi adatok alapján az SGS 8,3%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárása 2019. december 13-án megtörtént. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.
[2] A D-ÉG Thermoset Kft. főbb adatai a legutóbbi 2017. október 31-i nem auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a montenegrói Crnogorska Komercijalna banka a.d. leánybanknál történt tőkeemelést. A montenegrói leánybank jegyzett tőkéjének összege 136.875.398 EUR összegről 181.875.220 EUR összegre változott.

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. 2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása.

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.509.252.960 RON összegről 1.829.253.120 RON összegre változott.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összegét 27 milliárd forintról 37 milliárdra emelte.

11. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Államkötvények	1.436.455	1.428.393
Egyéb vállalati kötvény	12.212	-
Jelzáloglevél	-	5.064
Összesen	**1.448.667**	**1.433.457**
Értékvesztés	-1.443	-1.668
Mindösszesen	**1.447.224**	**1.431.789**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
fix kamatozású	102.296	136.590
	102.296	**136.590**
Éven túl:		
fix kamatozású	1.346.371	1.296.867
	1.346.371	**1.296.867**
Összesen	**1.448.667**	**1.433.457**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	100%	100%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7,5%	0,5%-9,48%
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,31%	3,44%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**1.668**	**-**
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztés képzés	338	875
Értékvesztés visszaírása	-563	-684
Záró egyenleg	**1.443**	**1.668**

12. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2019. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték						
Január 1-i egyenleg	**115.272**	**66.925**	**80.961**	**7.010**	**16.296**	**286.464**
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.771	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-16.862	-107	-29.228
December 31-i egyenleg	**139.026**	**69.380**	**87.361**	**10.523**	**17.827**	**324.117**
Értékcsökkenés						
Január 1-i egyenleg	**75.389**	**21.718**	**62.736**	**-**	**-**	**159.843**
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.152	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-4	-10.294
December 31-i egyenleg	**85.744**	**22.948**	**66.562**	**-**	**4.220**	**179.474**
Nettó érték						
Január 1-i egyenleg	**39.883**	**45.207**	**18.225**	**7.010**	**16.296**	**126.621**
December 31-i egyenleg	**53.282**	**46.432**	**20.799**	**10.523**	**13.607**	**144.643**

2018. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	**96.253**	**67.368**	**72.591**	**6.283**	**242.495**
Évközi növekedés	19.209	3.513	13.387	17.626	53.735
Évközi csökkenés	-190	-3.956	-5.017	-16.899	-26.062
December 31-i egyenleg	**115.272**	**66.925**	**80.961**	**7.010**	**270.168**
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	**63.376**	**20.634**	**60.322**	**-**	**144.332**
Évközi növekedés	12.138	1.895	7.199	-	21.232
Évközi csökkenés	-125	-672	-4.924	-	-5.721
December 31-i egyenleg	**75.389**	**21.857**	**62.597**	**-**	**159.843**
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	**32.877**	**46.734**	**12.269**	**6.283**	**98.163**
December 31-i egyenleg	**39.883**	**45.068**	**18.364**	**7.010**	**110.325**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2019. és 2018. december 31-ével zárult évre:

Bruttó érték	**2019**	**2018**
Január 1-i egyenleg	**2.964**	**2.961**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	97	3
Záró egyenleg	**3.061**	**2.964**
Értékcsökkenés		
Január 1-i egyenleg	**631**	**587**
Évközi növekedés	49	44
Záró egyenleg	**680**	**631**
Nettó érték		
Január 1-i egyenleg	**2.333**	**2.374**
Záró egyenleg	**2.381**	**2.333**

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és kiadások	**2019**	**2018**
Bérleti díjbevétel	6	1
Értékcsökkenés	48	43

14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2019	**2018**
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	3.758	4.467
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	3.705	4.003
Cash flow fedezeti IRS ügyletek	9.214	3.751
Összesen	**16.677**	**12.221**

15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió Ft-ban)

	2019	2018
Egyéb eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	33.722	18.535
Vevőkövetelés	17.200	5.232
Állam megbízásából fizetett támogatások	16.793	4.287
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.227	11.826
Kártyaforgalomból származó követelések	9.804	35.892
Aktív időbeli elhatárolás	9.924	23.610
Tőzsdei változó letét	5.708	3.058
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni követelések	3.823	6.479
Szállítóval szembeni követelések	3.520	2.295
Egyéb	12.088	5.408
	122.809	**116.622**
Értékvesztés	-6.110	-7.421
Egyéb eszközök összesen	**116.699**	**109.201**

Az egyéb eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**7.421**	**17.595**
IFRS átállás hatása	-	-175
Átsorolás (+)	-	79
Kényszerhitelek átsorolása[2]	-1.621	-
Értékvesztés képzés (+)	3.826	4.418
Értékvesztés visszaírás (-)	-2.429	-14.496
Értékvesztés felhasználás (-)	-1.087	-
Záró egyenleg	**6.110**	**7.421**

[1] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.
[2] További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

16. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	358.641	165.551
deviza	136.922	102.657
	495.563	**268.208**
Éven túli:		
forint	94.823	90.329
deviza	147.668	99.645
	242.491	**189.974**
Mindösszesen[1]	**738.054**	**458.182**

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0,03%-0,9%	-15%-1,04%
deviza	-0,89%-8,49%	-0,40%-2,60%
Éven túli:		
forint	0%-0,71%	0%-0,68%
deviza	-0,42%-6,87%	0,1%-8,49%
Átlagos kamat forint összegekre	1,00%	0,93%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,05%	2,29%

17. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	20.575	1.804
	20.575	**1.804**
Éven túli:		
forint	263.554	258.761
deviza	178.492	19.289
	442.046	**278.050**
Mindösszesen	**462.621**	**279.854**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0.85%-0,14%	-15%-0.20%
deviza	-1%	-0,4%
Éven túli:		
forint	0,39%-0,71%	0,63%-1,04%
deviza	-0,45%-1,92%	-
Átlagos kamat forint összegekre	1,19%	0,48%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,24%	0,07%

[1] Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

18. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	5.437.453	4.788.339
deviza	1.092.329	904.747
	6.529.782	**5.693.086**
Éven túli:		
forint	43.768	48.412
deviza	-	-
	43.768	**48.412**
Mindösszesen	**6.573.550**	**5.741.498**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli forintbetétek	-3,13%-7,96%	-5,11%-9,69%
Éven túli forintbetétek	-5,09%-7,96%	0%-6,96%
Devizabetétek	-0,6%-21%	-0,42%-23%
Forintbetétek átlagos kamata	0,04%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	0,21%	0,29%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019		2018	
Retail betétek	**3.204.450**	**49%**	**2.944.174**	**51%**
Lakossági betétek	3.204.450	49%	2.944.174	51%
Corporate betétek	**3.369.100**	**51%**	**2.797.324**	**49%**
Vállalati betétek	2.729.209	41%	2.340.640	41%
Önkormányzati betétek	639.891	10%	456.684	8%
Összesen	**6.573.550**	**100%**	**5.741.498**	**100%**

19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	18.340	9.399
deviza	3.753	4.835
	22.093	**14.234**
Éven túli:		
forint	21.191	32.460
	21.191	**32.460**
Összesen	**43.284**	**46.694**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2019	2018
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0,2%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,1%-1,48%	1-2,6%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,39%	0,29%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,87%	3,22%

19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42	változó
2	OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	1,20	változó
3	OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32	változó
4	OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10	változó
5	OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48	változó
6	OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10	változó
7	OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32	változó
8	OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	1,20	változó
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**12,71**	**3.743**	**12,74**	**3.753**		

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.451	diszkont		
2	OTP_DK_20/I	2018.12.15	2020.05.31	3.295	3.282	diszkont		
3	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
4	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.654	2.858	indexált		fedezett
5	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
6	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált		fedezett
7	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált		fedezett
8	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.371	2.273	indexált	0,30	fedezett
9	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált		fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
11	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált		fedezett
12	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	946	diszkont		
13	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
14	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
15	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	664	diszkont		
16	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
17	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
18	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált		fedezett
19	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	380	diszkont		
20	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált		fedezett
21	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
22	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
23	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált		fedezett
24	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált		fedezett
25	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
26	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
27	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált		fedezett
28	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
29	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
30	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált		fedezett
31	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált		fedezett
32	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
33	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált		fedezett
34	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60	fedezett
35	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált		fedezett
36	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
37	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált		fedezett
38	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
39	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált		fedezett
40	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	89	diszkont		
41	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált		fedezett
42	Egyéb			218	218			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**38.291**	**39.531**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**42.034**	**43.284**			

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	2.679	3.422
	2.679	**3.422**
Éven túli:		
forint	26.182	28.809
	26.182	**28.809**
Mindösszesen	**28.861**	**32.231**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	0,01%-2,59%	0,01%-2,68%
Éven túli:		
forint	0,01%-2,59%	0,01%-2,68%
Átlagos kamat forint összegekre	1,34%	1,10%

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

	2019	2018
Szerződéses összeg	27.561	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós érték korrekció	1.300	1.320
Bruttó könyv szerinti érték	**28.861**	**32.231**

21. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2019	2018
IRS ügyletek	42.841	29.776
Devizaswap ügyletek	29.084	26.654
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.037	17.164
Egyéb határidős ügyletek[1]	10.126	9.244
Összesen	**83.088**	**82.838**

22. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2019	2018
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	8.265	6.050
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	523
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	1.758	352
Összesen	**10.023**	**6.925**

[1] FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió Ft-ban)

	2019	2018
Egyéb kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	101.417	68.036
Függő és elszámolási számla	34.025	32.414
Vevői-szállítói kötelezettségek	20.742	11.767
Passzív időbeli elhatárolás	17.913	20.139
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IFRS 9 szerint	14.288	8.494
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	12.529	8.528
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	10.753	38.722
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.177	11.784
Short pozíció miatti kötelezettségek	7.040	13.784
Társadalombiztosítás	4.130	3.666
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IAS 37 szerint	2.508	2.891
Egyéb	11.154	16.345
Egyéb kötelezettségek összesen	**246.676**	**236.570**

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2019	2018
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	14.288	8.494
Céltartalékok összesen IFRS 9 szerint	**14.288**	**8.494**
Peres ügyekre képzett	663	691
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Egyéb céltartalék	845	1.200
Céltartalékok összesen IAS 37 szerint	**2.508**	**2.891**
Összesen	**16.796**	**11.385**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2019	2018
Nyitó egyenleg	**8.494**	**10.007**
IFRS 9 alkalmazás hatása	-	-4.030
Céltartalék képzés	29.517	19.617
Céltartalék felszabadítás	-23.723	-17.100
Záró egyenleg	**14.288**	**8.494**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2019	2018
Nyitó egyenleg	**2.891**	**9.752**
Céltartalék képzés	1.252	3.383
Céltartalék felszabadítás	-1.635	-10.244
Záró egyenleg	**2.508**	**2.891**

[1] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2019	2018
Éven belüli deviza	2.695	459
Éven túli deviza	276.699	109.995
Mindösszesen	**279.394**	**110.454**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2019	2018
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,6% - 2,875%	2,68%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,73%	2,68%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2019. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	339,9 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2.6%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. július 26.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves 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%

25. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2019	2018
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti. 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciós tartalék

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

2019. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**39.179**	**1.644.591**	**-55.468**	**-2.636**	**-**	**-**	**-**	**1.653.718**
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-62.975	-	-	62.975	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	**-310**
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.636	-	-	-	2.636	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	39.179	-39.179	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-193.354	-	-	-	-	193.354	-
Általános tartalék	-	-	-	-96.115	-	-	-	96.115	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-18.873**	**-**	**1.290.364**	**-**	**-**	**62.975**	**97.588**	**193.354**	**1.653.408**

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2019. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**35.632**	**1.504.690**	**-55.468**	**-1.964**	**-**	**-**	**-**	**1.510.942**
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-43.910	-	-	43.910	-	-	-
Teljesített pótbefizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	**-310**
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-1.964	-	-	-	1.964	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	35.632	-35.632	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-173.442	-	-	-	-	173.442	-
Általános tartalék	-	-	-	-76.788	-	-	-	76.788	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-21.748**	**-**	**1.208.767**	**-**	**-**	**43.910**	**78.261**	**173.442**	**1.510.632**

26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

	2019. december 31.	2019. január 1.
Eredménytartalék	1.290.364	1.208.767
Adózott eredmény	193.354	173.442
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**1.483.718**	**1.382.209**

27. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2019	2018
Névérték (törzsrészvény)	32	17
Könyv szerinti érték	2.636	1.964

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

	2019	2018
Január 1-i részvény darabszám	**169.852**	**1.002.456**
Növekedés	2.979.754	1.358.018
Csökkenés	-2.829.441	-2.190.622
Záró részvény darabszám	**320.165**	**169.852**

Változás a könyv szerinti értékben:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**1.964**	**9.540**
Növekedés	34.185	14.238
Csökkenés	-33.513	-21.814
Záró egyenleg	**2.636**	**1.964**

	2019	2018
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények nominális értéke	1.746	1.831

28. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Hitelekből	140.899	120.487
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	40.332	40.551
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	47.119	47.342
Bankközi kihelyezésekből	8.034	6.103
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.720	-
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.196	280
Kamatbevételek repó ügyletekből	95	58
Összesen	**239.395**	**214.821**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	65.090	63.804
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	24.114	21.027
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	-6.099	-8.923
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	6	4
Összesen	**83.111**	**75.912**
Kamatbevételek összesen	**322.506**	**290.733**
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	78.644	53.306
Ügyfelek betéteire	28.146	26.634
Lízingkötelezettségek	244	-
Kibocsátott értékpapírokra	224	157
Alárendelt kölcsöntőkére	5.323	2.994
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	48	44
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.278	-
Kamatráfordítás repó ügyletekre	4.477	643
Összesen	**119.384**	**83.778**

29. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2019	2018
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	129.663	98.759
Értékvesztés felhasználása	-117.311	-106.761
Hitelezési veszteség	19.831	14.929
	32.183	**6.927**
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	5.068	2.760
Értékvesztés felhasználása	-3.523	-1.865
	1.545	**895**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	1.295	2.069
Értékvesztés felhasználása	-1.471	-2.622
	-176	**-553**
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	338	875
Értékvesztés felhasználása	-563	-684
	-225	**191**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	29.517	19.617
Felszabadítás	-23.723	-17.099
	5.794	**2.518**
Kockázati költség összesen	**39.121**	**9.978**

30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2019	2018
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**5.999**	**4.768**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	104.123	94.300
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	76.296	65.447
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	27.332	22.713
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	11.836	12.791
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	6.013	8.599
Egyéb	7.396	3.938
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**232.996**	**207.788**
Összes díjbevétel	**238.995**	**212.556**

Szerződéses egyenlegek

	2019	2018
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	6.228	6.178
Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése	-88	-49
Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-103

30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb). 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. 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. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj)az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. 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. Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkezik. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások. 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. A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolása. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány. Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.	
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

30. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2019	2018
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	29.204	25.024
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	1.839	1.736
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.199	1.087
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.001	574
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	720	3.958
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	598	1.122
Postai jutalék-ráfordítások	253	246
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	41	122
Egyéb	736	470
Összes díjráfordítás	**35.591**	**34.339**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**203.404**	**178.217**

31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

	2019	2018
OMRP-től kapott egyéb bevétel	2.244	312
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.921	1.803
Gépek bérleti díja	590	599
Leírt betétekből származó bevétel	486	159
OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj	396	-
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	271	195
Véglegesen átvett pénzeszköz	264	528
Leírt követelésekre befolyt bevételek	257	281
Ingatlantranzakciók nyeresége	203	219
Reklámügynökségi díjengedmény	170	258
Követelés értékesítésének nyeresége	163	290
Egyéb	540	535
Összesen	**7.505**	**5.179**

Nettó egyéb működési bevételek (+) / ráfordítások (-):

	2019	2018
Értékvesztés visszaírása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	38.807	-4.436
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	383	6.861
Értékvesztés visszaírása az egyéb eszközökre	186	10.078
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-143	-1.441
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-1.095	-2.949
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-4.069	-3.979
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.187	-4.397
Egyéb	-3.367	-2.604
Összesen	**26.515**	**-2.867**

31. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2019	2018
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	84.122	76.164
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	17.861	17.254
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	13.052	11.401
Összesen	**115.035**	**104.819**
Értékcsökkenés	**29.925**	**21.232**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével[1]	81.178	72.084
Szolgáltatások	43.369	31.158
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.943	27.286
Szakértői díjak	11.091	12.313
Hirdetés	8.617	8.263
Összesen	**160.198**	**151.104**
Mindösszesen	**305.158**	**277.155**

32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Tárgyévi adó	4.625	1.670
Halasztott adó ráfordítás	5.215	9.521
Összesen	**9.840**	**11.191**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**1.241**	**7.991**
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-5.215	-9.521
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	-1.901	2.771
Záró egyenleg	**-5.875**	**1.241**

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2019-ben 7,9 milliárd forint és 2018-ban 5,4 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 61 milliárd forint került megfizetésre.

32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Fel nem használt adókedvezmények	283	5.330
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Nem levonható adótételek	210	13
Halasztott adó eszközök	**493**	**5.588**
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.935	-4.034
Tárgyi eszközök	-329	-313
Nem levonható adótételek	-104	-
Halasztott adó kötelezettségek	**-6.368**	**-4.347**
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+)	**-5.875**	**1.241**

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	203.194	184.633
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	18.287	16.617
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	5.046	6.122
Részvény-alapú kifizetés	319	342
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	118
Nem levonható adótételek	-58	-17
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.975	-4.835
Osztalékbevétel	-7.100	-6.164
Egyéb	321	-992
Társasági adó	**9.840**	**11.191**
Effektív adókulcs	4,8%	6,1%

33. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.18. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:	**2019. január 1.**
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	145
Használatijog-eszköz	16.295
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

Az eredményben elszámolt összegek	**2019**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	4.212
Kis értékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	874

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belül:	3.826
Éven túl:	9.834
Összesen	**13.660**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó érték	**Ingatlanok használati joga**	**Gépek, berendezések használati joga**	**Összesen**
Január 1-i egyenleg	16.259	37	16.296
Új szerződések miatti növekedés	786	-	786
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	-107
Újraértékelés és módosítás miatti változás	852	-	852
Záró egyenleg	**17.790**	**37**	**17.827**
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	-4
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-	-	-
Záró egyenleg	**4.214**	**6**	**4.220**
Net carrying amount	**13.576**	**31**	**13.607**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

34.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakaszba besorolt kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Group Reserve Bizottsága bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Group Reserve Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Group Reserve Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					
	Könyv szerinti érték/ Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Leírás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-	-	289.686	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-	-	1.563.734	3.590	2	-	-	3.592	-
Repó követelések	45.539	45.545	-	-	-	45.545	6	-	-	-	6	-
Fogyasztási hitelek	*701.733*	*698.440*	*16.402*	*5.623*	*6*	*720.471*	*9.666*	*5.690*	*3.379*	*3*	*18.738*	-
Jelzáloghitelek	*118.291*	*96.161*	*12.905*	*8.817*	*5.231*	*123.114*	*33*	*248*	*3.732*	*810*	*4.823*	-
Önkormányzati hitelek	*86.907*	*83.136*	*122*	*5.332*	-	*88.590*	*435*	*8*	*1.240*	-	*1.683*	-
Vállalati hitelek	*2.378.407*	*2.294.436*	*92.411*	*36.020*	*10.213*	*2.433.080*	*21.188*	*12.894*	*19.939*	*652*	*54.673*	*30.976*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	3.172.173	121.840	55.792	15.450	3.365.255	31.322	18.840	28.290	1.465	79.917	30.976
FVOCI értékpapírok[1]	1.485.977	1.485.977	-	-	-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.448.667	-	-	-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015	37	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**8.203.388**	**8.062.357**	**159.341**	**56.807**	**15.487**	**8.293.992**	**38.646**	**23.133**	**29.044**	**1.483**	**92.306**	**30.976**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511	-	1.494.508	6.577	620	199	-	7.396	-
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813	-	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853	-	228.145	201	1	72	-	274	-
Akkreditív	747	749	-	-	-	749	2	-	-	-	2	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	***2.795.626***	***2.792.736***	***13.001***	***4.177***	***-***	***2.809.914***	***11.564***	***1.077***	***1.647***	***-***	***14.288***	***-***

[1] Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					
	Könyv szerinti érték/ Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Leírás
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	360.855	-	-	-	360.855	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	1.075.281	1.606	-	-	1.076.887	2.035	12	-	-	2.047	-
Repó követelések	14.139	14.151	-	-	-	14.151	12	-	-	-	12	-
Fogyasztási hitelek	*388.276*	*384.300*	*11.242*	*5.835*	*34*	*401.411*	*4.856*	*3.808*	*4.461*	*10*	*13.135*	-
Jelzáloghitelek	*143.806*	*110.012*	*22.874*	*10.639*	*5.968*	*149.493*	*86*	*766*	*4.057*	*778*	*5.687*	-
Önkormányzati hitelek	*97.005*	*91.754*	*1.622*	*5.388*	-	*98.764*	*560*	*35*	*1.164*	-	*1.759*	-
Vállalati hitelek	*1.942.892*	*1.848.116*	*88.900*	*41.110*	*10.426*	*1.988.552*	*11.027*	*9.287*	*24.465*	*881*	*45.660*	*34.770*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.571.979	2.434.182	124.638	62.972	16.428	2.638.220	16.529	13.896	34.147	1.669	66.241	34.770
FVOCI értékpapírok[1]	1.451.905	1.451.905	-	-	-	1.451.905	1.859	-	-	-	1.859	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.433.457	-	-	-	1.433.457	1.668	-	-	-	1.668	-
Egyéb pénzügyi eszközök	96.958	43.925	59.867	528	-	104.320	971	6.042	349	-	7.362	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**7.002.465**	**6.813.756**	**186.111**	**63.500**	**16.428**	**7.079.795**	**23.074**	**19.950**	**34.496**	**1.669**	**79.189**	**34.770**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.308.026	1.293.192	20.182	341	-	1.313.715	4.276	1.249	164	-	5.689	-
Pénzügyi garanciák	825.357	818.209	9.641	150	-	828.000	1.909	671	63	-	2.643	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	179.285	170.318	8.974	155	-	179.447	146	8	8	-	162	-
Akkreditív	96	96	-	-	-	96	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	***2.312.764***	***2.281.815***	***38.797***	***646***	-	***2.321.258***	***6.331***	***1.928***	***235***	-	***8.494***	-

[1] Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén	**11.989**	**8.970**	**55.959**	**1.515**	**78.433**
Transzfer az 1. szakaszba	160	-3.123	-665	-	-3.628
Transzfer a 2. szakaszba	-401	7.343	-2.088	-	4.854
Transzfer a 3. szakaszba	-96	-1.334	3.713	-	2.283
Értékvesztés nettó változása	-1.156	253	-3.718	777	-3.844
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	8.888	3.235	9.512	29	21.664
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.798	-1.420	-26.789	-482	-31.489
Unwinding kamatelszámolás	-	-	2.939	505	3.444
Leírások	-57	-28	-4.716	-675	-5.476
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	**16.529**	**13.896**	**34.147**	**1.669**	**66.241**
Transzfer az 1. szakaszba	370	-4.069	-182	-	-3.881
Transzfer a 2. szakaszba	-981	7.019	-436	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.077	3.808	-	2.640
Értékvesztés nettó változása	1.281	-858	-6.159	-152	-5.888
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	19.007	4.983	3.044	6	27.040
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.830	-2.504	-3.289	-50	-10.673
Kényszerhitelek átsorolása[1]	98	1.482	41	-	1.621
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.752	990	2.742
Leírások	-61	-32	-4.436	-998	-5.527
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**31.322**	**18.840**	**28.290**	**1.465**	**79.917**

[1] További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. számú jegyzetben.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Céltartalék állomány 2018. január 1-jén	**5.377**	**223**	**376**	**5.976**
Transzfer az 1. szakaszba	31	-137	-90	-196
Transzfer a 2. szakaszba	-94	1.432	-24	1.314
Transzfer a 3. szakaszba	-3	-2	91	86
Értékvesztés nettó változása	167	242	21	430
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.104	170	1	1.275
Csökkenés	-251	-	-140	-391
Céltartalék állomány 2018. december 31-én	**6.331**	**1.928**	**235**	**8.494**
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Csökkenés	-1.270	-603	-96	-1.969
Céltartalék állomány 2019. december 31-én	**11.564**	**1.077**	**1.647**	**14.288**

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	**1.257**	**-**	**1.257**
Értékvesztés nettó változása	208	-	**208**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.099	12	**1.111**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-529	-	**-529**
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	**2.035**	**12**	**2.047**
Értékvesztés nettó változása	290	-	**290**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	**2.204**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-937	-12	**-949**
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**3.590**	**2**	**3.592**

Repó követelések

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	**6**	**6**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	12	**12**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-6	**-6**
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	**12**	**12**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	**42**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-48	**-48**
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**6**	**6**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	**1.477**	**1.477**
Értékvesztés nettó változása	168	168
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	108	108
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-85	-85
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	**1.668**	**1.668**
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	**58**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**1.443**	**1.443**

FVOCI értékpapírok

2019. és 2018. december 31-ével zárult év	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint	**2.380**	**2.380**
Értékvesztés nettó változása	-143	-143
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	560	560
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-938	-938
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én	**1.859**	**1.859**
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**1.702**	**1.702**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

	2019		2018	
Ország	**Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések**	**Értékvesztés**	**Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések**	**Értékvesztés**
Magyarország	3.406.241	-67.093	2.631.797	-53.027
Málta	746.431	-4.225	565.112	-1.821
Szerbia	255.525	-4.163	119.146	-3.630
Szlovákia	114.758	-293	77.760	-54
Bulgária	80.708	-2.798	67.964	-2.586
Románia	43.392	-805	59.680	-1.325
Horvátország	68.887	-35	32.556	-75
Egyéb	258.592	-4.103	175.243	-5.782
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**4.974.534**	**-83.515**	**3.729.258**	**-68.300**
Magyarország	29.731	-	32.745	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**29.731**	**-**	**32.745**	**-**
Összesen	**5.004.265**	**-83.515**	**3.762.003**	**-68.300**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	**2019**	**2018**
Jelzálog	1.258.217	1.161.094
Garanciák és készfizető kezességek	609.357	388.753
Óvadék	185.537	127.856
ebből: pénzfedezet	*46.293*	*42.160*
értékpapír	*135.202*	*82.079*
egyéb	*4.042*	*3.617*
Engedményezés	89	121
Egyéb	705	682
Összesen	**2.053.905**	**1.678.506**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	**2019**	**2018**
Jelzálog	478.265	429.424
Garanciák és készfizető kezességek	492.747	264.171
Óvadék	118.387	66.448
ebből: pénzfedezet	*13.318*	*10.700*
értékpapír	*101.578*	*52.654*
egyéb	*3.491*	*3.094*
Engedményezés	54	67
Egyéb	578	588
Összesen	**1.090.031**	**760.698**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,48%-ról 22,11%-re növekedett 2019. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 45,18%-ról 41,61%-re csökkent.

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2019. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Jelzáloghitel	8.817	-3.732	5.085	44.920
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.531
Vállalati hitel	36.020	-19.939	16.081	37.456
Összesen	**50.169**	**-24.911**	**25.258**	**91.907**

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2018. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Jelzáloghitel	10.639	-4.057	6.582	44.471
Önkormányzati hitel	5.388	-1.164	4.224	7.923
Vállalati hitel	41.110	-24.465	16.645	31.223
Összesen	**57.137**	**-29.686**	**27.451**	**83.617**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

34.1.3 Átstrukturált hitelek

	2019		2018	
	Bruttó portfólió	**Értékvesztés**	**Bruttó portfólió**	**Értékvesztés**
Lakossági fogyasztási hitelek	5.188	-2.107	3.973	-1.729
Lakossági jelzáloghitelek	7.934	-238	4.623	-331
Közép- és nagyvállalati hitelek[1]	7.087	-2.062	13.101	-2.303
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	7.111	-1.332	2.469	-362
Összesen	**27.319**	**-5.739**	**24.166**	**-4.724**

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

[1] Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba2	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.268	-	18.268
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.516	7.516
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	41	52	18	27	-	-	7	31	6	18	171	371
Egyéb kötvények	-	-	602	-	1.404	3.078	-	-	8.807	5.376	821	20.088
Összesen	**41**	**52**	**620**	**27**	**1.404**	**3.078**	**7**	**31**	**8.813**	**23.674**	**8.508**	**46.255**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem besorolt	Összesen
Egyéb kötvények	17.100	17.100
Befektetési jegyek	5.180	5.180
Összesen	**22.280**	**22.280**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

34. SZ. JEGYZET: **PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	15.636	6.536	-	1.657	6.902	6.984	10.817	777.522	-	826.054
Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	339.397	-	339.397
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	135.772	-	19.146	220.004
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-	17.676	17.676
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	4.644	4.644
Egyéb kötvények	-	4.700	3.559	-	-	-	1.502	34.900	33.541	78.202
Összesen	**15.636**	**11.236**	**3.559**	**1.657**	**6.902**	**72.070**	**148.091**	**1.151.819**	**75.007**	**1.485.977**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	1.435.068	-	1.435.068
Egyéb vállalati kötvények	-	12.156	12.156
Összesen	**1.435.068**	**12.156**	**1.447.224**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

	2019		2018	
Ország	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**
Magyarország	1.448.667	-1.443	1.433.457	-1.668
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**1.448.667**	**-1.443**	**1.433.457**	**-1.668**
Magyarország	1.341.792	-	1.306.872	-
Oroszország	40.120	-	34.154	-
Lengyelország	15.636	-	15.300	-
Szlovákia	15.025	-	27.342	-
Románia	13.126	-	11.752	-
Bulgária	10.817	-	12.684	-
Szlovénia	6.984	-	7.052	-
Szerbia	6.902	-	6.501	-
Litvánia	6.536	-	6.220	-
Németország	3.559	-	-	-
Horvátország	1.657	-	3.211	-
Svédország	1.503	-	1.443	-
FVOCI értékpapírok összesen	**1.463.657**	**-**	**1.432.531**	**-**
Ausztria	12.412	-	11.318	-
Amerikai Egyesült Államok	4.735	-	4.249	-
Luxembourg	4.486	-	3.146	-
Magyarország	530	-	95	-
Portugália	157	-	566	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**22.320**	**-**	**19.374**	**-**
Magyarország	28.027	-	20.902	-
Luxembourg	10.482	-	759	-
Oroszország	7.279	-	-	-
Németország	306	-	269	-
Hollandia	153	-	-	-
Románia	8	-	-	-
Amerikai Egyesült Államok	-	-	390	-
Kanada	-	-	2	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**46.255**	**-**	**22.322**	**-**
Magyarország	17.100	-	15.879	-
Luxembourg	5.180	-	4.779	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**22.280**	**-**	**20.658**	**-**
Értékpapírok összesen	**3.003.179**	**-1.443**	**2.928.342**	**-1.668**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2019-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárati csoportok szerint. A Bank a lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	921.170	707.899	944.275	791.911	-	3.365.255
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek	706	1.927	11.614	16.612	-	30.859
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.888.221**	**2.102.873**	**2.619.690**	**1.594.397**	**1.584.357**	**9.789.538**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	477.237	17.302	202.653	40.862	-	738.054
Ügyfelek betétei	6.407.569	121.985	28.404	15.592	-	6.573.550
Repó kötelezettségek	20.419	-	442.202	-	-	462.621
Kibocsátott értékpapírok	4.193	17.912	19.817	104	-	42.026
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	277.591	-	280.286
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	9.605	16.651	-	28.861
Lízingkötelezettségek	593	3.234	8.086	1.747	-	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	176.696	105	-	-	-	176.801
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**7.090.079**	**162.466**	**710.767**	**352.547**	**-**	**8.315.859**
NETTÓ POZÍCIÓ[1]	**-5.201.858**	**1.940.407**	**1.908.923**	**1.241.850**	**1.584.357**	**1.473.679**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.784.183	1.498.417	957.269	502.071	-	4.741.940
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.271.319	-1.202.620	-903.040	-396.707	-	-4.773.686
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	***-487.136***	***295.797***	***54.229***	***105.364***	***-***	***-31.746***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	238	93.792	151.536	164.409	-	409.975
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-6.611	-249.914	-233.863	-74.862	-	-565.250
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	**-6.373**	**-156.122**	**-82.327**	**89.547**	**-**	**-155.275**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**-493.509**	**139.675**	**-28.098**	**194.911**	**-**	**-187.021**
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	*1.494.508*
Visszaigazolt akkreditívek	749	-	-	-	-	*749*
Faktoring keret	228.145	-	-	-	-	*228.145*
Bankgarancia és kezesség	49.506	104.474	170.493	762.827	-	*1.087.300*
Jövőbeni kötelezettségek	**1.772.908**	**104.474**	**170.493**	**762.827**	**-**	**2.810.702**

[1] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2018. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	-	-	-	-	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178.639	584.616	215.106	98.526	-	1.076.887
Repó követelések	14.150	-	-	-	-	14.150
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.666	3.684	4.112	3.457	20.743	35.662
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	161.230	316.138	649.969	236.262	19.104	1.382.703
Hitelek	766.676	541.893	865.651	498.517	-	2.672.737
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.333	2.333
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.177.573	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	25.394	110.812	719.339	518.041	-	1.373.586
Egyéb pénzügyi eszközök	40.148	217	-	-	-	40.365
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.550.758**	**1.557.360**	**2.454.177**	**1.354.803**	**1.219.753**	**8.136.851**
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	247.223	19.869	149.473	41.617	-	458.182
Ügyfelek betétei	5.606.687	86.398	32.161	16.252	-	5.741.498
Repó kötelezettségek	21.093	-	258.761	-	-	279.854
Kibocsátott értékpapírok	5.367	8.873	29.878	837	-	44.955
Alárendelt kölcsöntőke	459	-	-	109.998	-	110.457
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	99.942	-	-	-	-	99.942
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**5.981.347**	**117.897**	**480.691**	**187.184**	**-**	**6.767.119**
NETTÓ POZÍCIÓ[1]	**-4.430.589**	**1.439.463**	**1.973.486**	**1.167.619**	**1.219.753**	**1.369.732**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.706.784	910.253	491.372	493.496	-	4.601.905
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.681.228	-911.351	-399.983	-351.368	-	-4.343.930
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	***25.556***	***-1.098***	***91.389***	***142.128***	**-**	***257.975***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	3.469	5.093	253.412	71.025	-	332.999
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-3.215	-163.000	-426.646	-32.099	-	-624.960
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	**254**	**-157.907**	**-173.234**	**38.926**	**-**	**-291.961**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**25.810**	**-159.005**	**-81.845**	**181.054**	**-**	**-33.986**
Fel nem használt hitelkeretek	283.691	827.693	189.721	12.610	-	*1.313.715*
Bankgarancia és kezesség	105.742	64.370	91.755	566.976	-	*828.843*
Jövőbeni kötelezettségek	**389.433**	**892.063**	**281.476**	**579.586**	**-**	**2.142.558**

[1] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök[1]	257.687	1.762.176	28.949	247.647	2.296.459
Források	-297.771	-1.418.426	-35.679	-164.325	-1.916.201
Származékos pénzügyi instrumentumok	45.528	-427.768	6.977	-85.447	-460.710
Nettó pozíció	**5.444**	**-84.018**	**247**	**-2.125**	**-80.452**

2018. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök[1]	264.205	1.279.816	35.863	218.536	1.798.420
Források	-280.240	-872.965	-26.934	-137.730	-1.317.869
Származékos pénzügyi instrumentumok	31.969	-510.272	-8.775	-78.002	-565.080
Nettó pozíció	**15.934**	**-103.421**	**154**	**2.804**	**-84.529**

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

[1] Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**3.997**	**44.924**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**216.133**	**24.632**	**220.130**	**69.556**	**289.686**
fix kamatozású	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924	**48.921**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	216.133	24.632	**240.765**
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**279.847**	**102.963**	**409.557**	**192.520**	**182.348**	**172.320**	**27.926**	**-**	**137.228**	**30.155**	**18.324**	**6.954**	**1.055.230**	**504.912**	**1.560.142**
fix kamatozású	1.041	39.292	33.137	151.361	637	168.730	27.926	-	137.228	30.155	-	-	199.969	389.538	**589.507**
változó kamatozású	278.806	63.671	376.420	41.159	181.711	3.590	-	-	-	-	-	-	836.937	108.420	**945.357**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.324	6.954	18.324	6.954	**25.278**
Repó követelések	**45.539**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**45.539**	**-**	**45.539**
fix kamatozású	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	**45.539**
Kereskedési célú értékpapírok	**632**	**458**	**1**	**5.929**	**2.124**	**3.908**	**4.400**	**9.166**	**10.571**	**1.181**	**7.541**	**344**	**25.269**	**20.986**	**46.255**
fix kamatozású	-	458	1	5.529	2.124	3.908	4.400	9.166	10.571	1.181	-	-	17.096	20.242	**37.338**
változó kamatozású	632	-	-	400	-	-	-	-	-	-	-	-	632	400	**1.032**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.541	344	7.541	344	**7.885**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**5.180**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.100**	**-**	**17.100**	**5.180**	**22.280**
változó kamatozású	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	**5.180**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-	**17.100**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**110.186**	**9.073**	**138.245**	**6.845**	**425.639**	**2.443**	**108.947**	**93.663**	**445.303**	**123.313**	**528**	**21.792**	**1.228.848**	**257.129**	**1.485.977**
fix kamatozású	47.975	9.073	123.562	6.845	410.889	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	-	-	1.136.676	235.337	**1.372.013**
változó kamatozású	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-	**91.644**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792	**22.320**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**364.375**	**50.168**	**359.263**	**273.935**	**340.900**	**1.023.840**	**30.040**	**6.595**	**646.948**	**55.290**	**113.446**	**20.538**	**1.854.972**	**1.430.366**	**3.285.338**
fix kamatozású	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	**676.790**
változó kamatozású	364.223	21.507	358.449	166.131	330.049	1.016.155	4.396	-	213.654	-	-	-	1.270.771	1.203.793	**2.474.564**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	**133.984**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**29.731**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29.731**	**-**	**29.731**
változó kamatozású	29.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.731	-	**29.731**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**86.578**	**-**	**38.125**	**-**	**1.322.521**	**-**	**-**	**-**	**1.447.224**	**-**	**1.447.224**
fix kamatozású	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-	**1.447.224**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80.862**	**8.620**	**80.862**	**8.620**	**89.482**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620	**89.482**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**963.211**	**434.210**	**847.077**	**359.966**	**765.879**	**460.639**	**15.461**	**273.268**	**20.355**	**85.686**	**326.585**	**206.753**	**2.938.568**	**1.820.522**	**4.759.090**
fix kamatozású	927.322	424.177	697.547	335.776	766.569	424.851	15.461	273.268	20.355	85.686	-	-	2.427.254	1.543.758	**3.971.012**
változó kamatozású	35.889	10.033	149.530	24.190	-690	35.788	-	-	-	-	-	-	184.729	70.011	**254.740**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326.585	206.753	326.585	206.753	**533.338**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**285.808**	**189.729**	**65.914**	**76.986**	**4.820**	**17.091**	**1.102**	**-**	**94.949**	**-**	**8**	**1.647**	**452.601**	**285.453**	**738.054**
fix kamatozású	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	**490.247**
változó kamatozású	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	**246.152**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1.647	8	1.647	**1.655**
Repó kötelezettségek	**20.574**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**263.554**	**178.493**	**-**	**-**	**-**	**-**	**284.128**	**178.493**	**462.621**
fix kamatozású	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	**462.621**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**28.861**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.861**	**-**	**28.861**
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	**102**
változó kamatozású	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	**28.759**
Ügyfelek betétei	**5.210.837**	**1.059.229**	**170.649**	**19.293**	**92.329**	**10.290**	**215**	**-**	**-**	**-**	**7.192**	**3.516**	**5.481.222**	**1.092.328**	**6.573.550**
fix kamatozású	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	**809.909**
változó kamatozású	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	**5.752.933**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.192	3.516	7.192	3.516	**10.708**
Kibocsátott értékpapírok	**16.708**	**552**	**12.565**	**1.265**	**4.728**	**1.936**	**3.451**	**-**	**2.079**	**-**	**-**	**-**	**39.531**	**3.753**	**43.284**
fix kamatozású	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	**9.030**
változó kamatozású	16.490	552	12.565	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	30.501	3.753	**34.254**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**112.792**	**-**	**166.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**279.394**	**279.394**
változó kamatozású	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	**279.394**
Lízingkötelezettségek	**62**	**136**	**123**	**272**	**1.107**	**2.126**	**1.147**	**1.702**	**4.399**	**2.586**	**-**	**-**	**6.838**	**6.822**	**13.660**
fix kamatozó	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	**13.660**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**139.657**	**51.434**	**139.657**	**51.434**	**191.091**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	**191.091**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.272.904**	**127.050**	**829.127**	**357.480**	**623.979**	**588.255**	**281.358**	**8.783**	**36.475**	**72.359**	**278.557**	**255.503**	**3.322.400**	**1.409.430**	**4.731.830**
fix kamatozású	1.222.356	121.202	688.335	341.669	624.021	567.255	281.358	8.783	36.475	72.148	-	-	2.852.545	1.111.057	**3.963.602**
változó kamatozású	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	-	211	-	-	191.298	42.870	**234.168**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.557	255.503	278.557	255.503	**534.060**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-5.063.201**	**-734.900**	**675.765**	**276.287**	**1.076.505**	**876.850**	**-62.374**	**372.207**	**2.445.024**	**220.680**	**355.105**	**-22.467**	**-573.176**	**988.657**	**415.481**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**26.894**	**117.623**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**197.766**	**18.572**	**224.660**	**136.195**	**360.855**
fix kamatozású	26.894	117.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.894	117.623	**144.517**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.766	18.572	197.766	18.572	**216.338**
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**130.405**	**60.039**	**487.764**	**65.592**	**51.692**	**75.304**	**1.151**	**3.208**	**131.682**	**25.597**	**31.174**	**11.232**	**833.868**	**240.972**	**1.074.840**
fix kamatozású	4.401	12.062	27.509	46.364	22.371	73.711	1.151	3.208	131.682	25.597	-	-	187.114	160.942	**348.056**
változó kamatozású	126.004	47.977	460.255	19.228	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	615.580	68.798	**684.378**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.174	11.232	31.174	11.232	**42.406**
Repó követelések	**14.139**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.139**	**-**	**14.139**
fix kamatozású	14.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.139	-	**14.139**
Kereskedési célú értékpapírok	**197**	**564**	**1.510**	**112**	**6.879**	**5.521**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.244**	**295**	**15.830**	**6.492**	**22.322**
fix kamatozású	2	-	67	112	4.910	5.521	-	-	-	-	-	-	4.979	5.633	**10.612**
változó kamatozású	195	564	1.443	-	1.969	-	-	-	-	-	-	-	3.607	564	**4.171**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.244	295	7.244	295	**7.539**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**4.778**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.880**	**-**	**15.880**	**4.778**	**20.658**
változó kamatozású	-	4.778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.778	**4.778**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.880	-	15.880	-	**15.880**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**68.525**	**5.464**	**141.848**	**30.405**	**366.647**	**1.930**	**242.827**	**18.083**	**355.750**	**201.051**	**566**	**18.809**	**1.176.163**	**275.742**	**1.451.905**
fix kamatozású	48.869	5.464	60.908	17.549	320.053	1.930	242.827	18.083	355.750	201.051	-	-	1.028.407	244.077	**1.272.484**
változó kamatozású	19.656	-	80.940	12.856	46.594	-	-	-	-	-	-	-	147.190	12.856	**160.046**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	18.809	566	18.809	**19.375**
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**86.826**	**131.383**	**557.742**	**865.556**	**45.658**	**61.812**	**22.359**	**1.752**	**635.415**	**45.254**	**98.355**	**19.867**	**1.446.355**	**1.125.624**	**2.571.979**
fix kamatozású	2.588	125.609	628	1.268	14.922	10.847	20.092	1.752	627.631	45.254	-	-	665.861	184.730	**850.591**
változó kamatozású	84.238	5.774	557.114	864.288	30.736	50.965	2.267	-	7.784	-	-	-	682.139	921.027	**1.603.166**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.355	19.867	98.355	19.867	**118.222**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**32.741**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.745**	**-**	**32.745**
változó kamatozású	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	**32.745**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**5.063**	**-**	**114.843**	**-**	**87.284**	**-**	**1.224.599**	**-**	**-**	**-**	**1.431.789**	**-**	**1.431.789**
fix kamatozású	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	1.431.789	-	**1.431.789**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36.245**	**4.120**	**36.245**	**4.120**	**40.365**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.245	4.120	36.245	4.120	**40.365**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**842.720**	**477.551**	**906.538**	**442.944**	**645.964**	**447.835**	**19.192**	**264.144**	**21.335**	**86.116**	**234.159**	**126.585**	**2.669.908**	**1.845.175**	**4.515.083**
fix kamatozású	814.446	475.487	756.961	409.011	643.141	409.508	19.192	264.144	21.335	86.116	-	-	2.255.075	1.644.266	**3.899.341**
változó kamatozású	28.274	2.064	149.577	33.933	2.823	38.327	-	-	-	-	-	-	180.674	74.324	**254.998**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.159	126.585	234.159	126.585	**360.744**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**142.166**	**122.668**	**4.153**	**55.330**	**1.152**	**22.846**	**1.514**	**-**	**98.302**	**280**	**8.593**	**1.178**	**255.880**	**202.302**	**458.182**
fix kamatozású	115.278	27.499	4.153	16.450	1.152	2.798	1.514	-	98.302	280	-	-	220.399	47.027	**267.426**
változó kamatozású	26.521	95.026	-	38.880	-	20.048	-	-	-	-	-	-	26.521	153.954	**180.475**
nem kamatozó	367	143	-	-	-	-	-	-	-	-	8.593	1.178	8.960	1.321	**10.281**
Repó kötelezettségek	**1.804**	**19.289**	**-**	**-**	**-**	**-**	**258.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**260.565**	**19.289**	**279.854**
fix kamatozású	1.804	19.289	-	-	-	-	258.761	-	-	-	-	-	260.565	19.289	**279.854**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**32.231**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.231**	**-**	**32.231**
fix kamatozású	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	**127**
változó kamatozású	32.104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.104	-	**32.104**
Ügyfelek betétei	**776.851**	**186.738**	**137.071**	**66.001**	**43.433**	**21.122**	**316**	**-**	**3.878.011**	**628.739**	**1.026**	**2.190**	**4.836.708**	**904.790**	**5.741.498**
fix kamatozású	409.363	121.045	137.071	66.001	43.433	21.122	316	-	3.878.011	628.739	-	-	4.468.194	836.907	**5.305.101**
változó kamatozású	367.488	65.693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.488	65.693	**433.181**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026	2.190	1.026	2.190	**3.216**
Kibocsátott értékpapírok	**23.609**	**838**	**12.114**	**1.903**	**4.211**	**2.094**	**780**	**-**	**1.145**	**-**	**-**	**-**	**41.859**	**4.835**	**46.694**
fix kamatozású	-	-	-	-	2.156	-	780	-	1.145	-	-	-	4.081	-	**4.081**
változó kamatozású	23.609	838	12.114	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	37.778	4.835	**42.613**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**110.454**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**110.454**	**110.454**
változó kamatozású	-	-	-	110.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**110.454**	**110.454**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88.899**	**11.043**	**88.899**	**11.043**	**99.942**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.899	11.043	88.899	11.043	**99.942**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.100.223**	**222.002**	**963.409**	**364.545**	**615.478**	**473.561**	**273.251**	**14.581**	**39.921**	**60.613**	**219.675**	**133.304**	**3.211.957**	**1.268.606**	**4.480.563**
fix kamatozású	1.072.047	212.543	823.305	341.397	613.026	441.110	273.251	14.581	39.921	60.613	-	-	2.821.550	1.070.244	**3.891.794**
változó kamatozású	28.176	9.459	140.104	23.148	2.452	32.451	-	-	-	-	-	-	170.732	65.058	**235.790**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219.675	133.304	219.675	133.304	**352.979**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-886.772**	**265.156**	**983.722**	**806.376**	**567.409**	**72.779**	**96.952**	**272.606**	**-1.648.598**	**-331.614**	**303.196**	**51.765**	**-584.091**	**1.137.068**	**552.977**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockáztatott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 34.2, 34.3. és 34.4. számú jegyzetben található.)

34.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A kereskedési portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2019 Millió Ft-ban	2018 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	337	430
Kamatláb	97	134
Tőkeinstrumentumok	21	33
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**455**	**597**

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.4 jegyzet tartalmazza.

34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2019. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szempontból hatékonynak minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást.[1] A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

[1] A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 44. számú jegyzetet.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.5. Piaci kockázat [folytatás]

34.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás 2019 Milliárd forintban	2018 Milliárd forintban
1%	-12,2	-12,2
5%	-8,4	-8,3
25%	-3,5	-3,5
50%	-0,4	-0,4
25%	2,6	2,6
5%	6,8	6,7
1%	9,7	9,6

Megjegyzések:
(1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
(2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

34.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3.256 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 223 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 2.670 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2019 Hatás az éves nettó kamatbevételre	2019 Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	2018 Hatás az éves nettó kamatbevételre	2018 Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.793	558	-1.662	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-673	-	-93	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-104	-	-40	-
Összesen	**-2.570**	**558**	**-1.795**	**671**

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.5. Piaci kockázat [folytatás]

34.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2019	2018
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	21	33
Stressz teszt (millió Ft)	-52	-43

34.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank a 2019. és a 2018. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek a 2018. és 2019. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

34.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

A tőkemegfelelési mutató 2019. és 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2019 Basel III	2018 Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.559.656	1.433.839
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	*1.559.656*	*1.433.839*
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	276.699	109.994
Szavatoló tőke	**1.836.355**	**1.543.833**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	511.588	401.989
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	9.628	9.263
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.569	26.466
Összes tőkekövetelmény	**552.785**	**437.718**
Többlet tőke	**1.283.570**	**1.106.115**
Tier 1 mutató	22,57%	26,21%
Tőkemegfelelési mutató	**26,58%**	**28,22%**

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvények	66.506	66.484	2%-6,4%	643

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

Kivezetés

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2019		2018	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	110	111	19.105	19.290
Összesen:	**110**	**111**	**19.105**	**19.290**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	438.846	462.510	261.824	260.362
Összesen:	**438.846**	**462.510**	**261.824**	**260.362**
Összesen:	**438.956**	**462.621**	**280.929**	**279.652**

A Bank 2019. és 2018. december 31-én mintegy 439 és 280 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2019	2018
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.494.508	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	1.087.300	828.843
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)	558.100	*472.213*
Faktoring keret	228.145	179.448
Visszaigazolt akkreditívek	749	96
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**2.810.702**	**2.322.102**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.233	3.772
Egyéb	19.807	12.459
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**25.040**	**16.231**
Összesen	**2.835.742**	**2.338.333**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 663 és 691 millió forint volt 2019. illetve 2018. december 31-én. (Lásd 23. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.
A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében mindkét standard tartalmaz előírásokat.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

A 2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás	
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom
	(Ft/db)	
	2014. év után	
2014	-	-
2015	3.930	2.500
2016	3.930	3.000
2017	3.930	3.000
2018	3.930	3.000

2015. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
	2015. év után			**2016. év után**			**2017. év után**		
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
		(Ft/db)	
		2018. év után	
2019	10.413	4.000	12.413
2020	10.413	4.000	12.413
2021	10.413	4.000	12.413
2022	10.913	4.000	12.413
2023	10.913	4.000	12.413
2024	10.913	4.000	12.413
2025	10.913	4.000	12.413

37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	223.037	223.037	10.311	-	-

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	166.047	10.238	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	199.215	199.215	12.025	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	148.111	11.794	-	13.335
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

37. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	216.253	198.195	12.101	-	14.087
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	150.230
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	33.291
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2020-2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos „A munka díjazása az OTP Bankban” című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2019. december 31-én.

38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A Bank hiteleket nyújt kapcsolt vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

38.1. A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	716.721	-4.053	540.722	-1.715
OTP Jelzálogbank Zrt.	676.761	-956	508.617	-690
Merkantil Bank Zrt.	361.671	-1.348	303.294	-784
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	123.244	-523	41.564	-94
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	86.756	-347	38.118	-126
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	56.188	-	19.290	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	47.980	-152	12.907	-48
OTP Ingatlanlízing Zrt.	32.936	-566	19.752	-299
D-ÉG Thermoset Kft.	-	-	859	-837
Egyéb	116.219	-310	113.353	-534
Összesen	**2.218.476**	**-8.255**	**1.598.476**	**-5.127**

38.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2019	2018
DSK Bank EAD (Bulgária)	363.072	260.921
Expressbank AD (Bulgária)	134.235	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	108.691	94.394
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	84.035	43.132
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	43.608	26.329
OTP Lakástakarék Zrt.	41.383	36.424
OTP Jelzálogbank Zrt.	31.789	44.891
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	21.964	33.386
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	17.095	11.434
OTP Faktoring Zrt.	16.064	9.225
OTP Bank JSC (Ukrajna)	11.493	6.429
INGA KETTŐ Kft.	10.615	12.455
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	8.864	12.541
Merkantil Bank Zrt.	7.289	6.746
OTP Munkavállalói Részesedési Program	7.089	4.063
Egyéb	79.699	45.672
Összesen	**986.985**	**648.042**

38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

38.3. Kamatbevételek[1]

	2019	2018
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	15.538	9.829
Merkantil Bank Zrt.	4.621	3.996
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.416	916
Egyéb	1.057	718
Összesen	**22.632**	**15.459**

38.4. Kamatráfordítások[1]

	2019	2018
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	7.688	6.027
DSK Bank EAD (Bulgária)	3.532	355
Expressbank AD (Bulgária)	1.448	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	225	208
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	113	120
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	94	102
Egyéb	373	255
Összesen	**13.473**	**7.067**

38.5. Jutalékbevételek

	2019	2018
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	4.886	3.411
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	4.596	4.744
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	4.550	1.808
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	512	527
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	1.656	440
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	269	341
Egyéb	908	596
Összesen	**17.377**	**11.867**

38.6. Jutalék-ráfordítások

	2019	2018
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	224	248
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	173	-
Összesen	**397**	**248**

38.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2019	2018
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	11.836	12.792
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	-	402
Eladott követelések bruttó értéke	-	398

[1] A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

38.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2019	2018
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	16.410	13.654
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	10.950	8.348
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.304	4.747
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.156	559

A kapcsolódó jelzálogjogok szintén átruházásra kerültek az OTP Faktoring Zrt.-re.

38.9. OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2019	2018
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14.873	27.328

38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	**2019**	**2018**
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.143	2.316
Részvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	304	209
Összesen	**5.179**	**4.956**

	2019	2018
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	54.325	61.692
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	27.624	37.567
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	-	4.450

"A" Hitelkeret	**2019**	**2018**
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	84
Felügyelő Bizottsági tagok	3	4
Vezető tisztségviselők	-	117
Összesen:	**87**	**205**

Kamatozás	jegybanki alapkamat+5%	jegybanki alapkamat+5%
Kezelési költség	1%	1%
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

MasterCard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	11	14
Felügyelő Bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő	1	5
Összesen:	**12**	**19**
Kamatozás	változó, havi 2,2%	változó, havi 2,18%
Éves díj	15.834 Ft/év	15.404 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Mastercard Bonus hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	-	2
Összesen:	**-**	**2**
Kamatozás	-	változó, havi 2,63%
Éves díj	-	4.084 Ft/év
Fedezet	-	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Gold/Mastercard Bonus Gold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	5	2
Vezető tisztségviselő	33	35
Összesen:	**38**	**37**
Kamatozás	változó, havi 2,46%	változó, havi 2,44%
Éves díj	16.966 Ft/év	16.504 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	20	17
Felügyelő bizottsági tagok	5	-
Vezető tisztségviselő és családtagjai	69	79
Összesen:	**94**	**96**
Kamatozás	változó, havi 2,49%	változó, havi 2,47%
Éves díj	20.288 Ft/év	19.678 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

38.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Lombard hitel

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	53.661	29.084
Kamatozás	0,66%-0,76%	0,66%
Fedezet	Állampapír óvadék	Állampapír óvadék
Vezető tisztségviselő és családtagjai	1.419	230
Kamatozás	1,66%-2,39%	2,39%
Fedezet	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
Összesen:	**55.080**	**29.314**

Személyi kölcsön

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	7	12
Kamatozás	11,99%-17,99%	9,99-11,55%
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

Munkáltatói kölcsön

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	-	2
Kamatozás	-	0,00%
Fedezet	-	ingatlan

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2019	2018
Igazgatósági tagok	1.310	1.119
Felügyelő Bizottsági tagok	113	113
Összesen	**1.423**	**1.232**

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

39. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2019	2018
Bank által kezelt hitelek állománya	29.239	30.156

40. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2019	2018
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,18%	26,19%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,76%	1,80%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. és 2018. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

41. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2019	2018
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	193.354	173.442
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.697.301	279.237.071
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**691**	**621**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	193.354	173.442
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.721.775	279.302.400
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**691**	**621**

	2019	2018
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-302.709	-762.939
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**279.697.301**	**279.237.071**
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása[1]	24.474	65.329
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**279.721.775**	**279.302.400**

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

[1] 2019-ben és 2018-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2019. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.188	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	140.223	19.674	12.352	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.119	714	-225	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**194.414**	**20.388**	**13.666**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.329	8.408[1]	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	654	-418	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**41.214**	**8.729**	**-176**	**20.599**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-5.323	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-26.802**	**210.822**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-367**	**-21**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-5.064**	**3.675**	**-**	**-**
Mindösszesen	**203.395**	**243.593**	**13.490**	**20.599**

[1] 2019. december 31-én zárult félévben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

42. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2018. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	280	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.103	-	895	-
Repó követelések	58	-	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	119.806	13.765	-8.002	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.342	12.430	191	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**173.589**	**26.195**	**-6.916**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.155	-2.639	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.551	2.305[1]	-553	-29.313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	681	367	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**44.387**	**33**	**-553**	**-29.313**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-10.105	-	-	-
Repó kötelezettségek	-643	-	-	-
Ügyfelek betétei	-4.552	133.571	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-796	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.994	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-19.090**	**133.571**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-355**	**144**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**11.619**	**4.224**	**-**	**-**
Mindösszesen	**210.150**	**164.167**	**-7.469**	**-29.313**

[1] 2018. december 31-én zárult évben 2.305 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatók.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2019		2018	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	360.855	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.532.900	1.074.840	1.074.283
Repó követelések	45.539	45.546	14.139	14.138
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	172.229	155.042	155.042
Kereskedési célú értékpapírok	*46.255*	*46.255*	*22.322*	*22.322*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	*103.694*	*103.694*	*112.062*	*112.062*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*22.280*	*22.280*	*20.658*	*20.658*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.485.977	1.485.977	1.451.905	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek[1]	3.285.338	3.609.477	2.571.979	2.744.750
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	29.731	32.745	32.745
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.570.899	1.431.789	1.495.025
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16.677	16.677	12.221	12.221
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	89.482	40.365	40.365
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**8.422.025**	**8.842.604**	**7.145.880**	**7.381.329**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	737.235	458.182	450.303
Ügyfelek betétei	6.573.550	6.574.041	5.741.498	5.739.024
Repó kötelezettségek	462.621	464.901	279.854	276.641
Lízingkötelezettségek	13.660	13.660	-	-
Kibocsátott értékpapírok	43.284	49.282	46.694	55.199
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	10.023	10.023	6.925	6.925
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	28.861	32.231	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	83.088	82.838	82.838
Alárendelt kölcsöntőke	279.394	276.838	110.454	101.648
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	191.091	191.091	99.942	99.942
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**8.423.626**	**8.429.020**	**6.858.618**	**6.844.751**

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

[1] A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

	2019		2018	
	Eszközök	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatláb ügyletek				
IRS	29.008	-26.622	22.862	-21.669
CCIRS	1.141	-1.037	17.078	-17.164
OTC opciók	298	-298	256	-256
Határidős ügyletek	13	-32	17	-57
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**30.460**	**-27.989**	**40.213**	**-39.146**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	*-61*	*581*	*-142*
Devizaügyletek				
FX swapok	31.666	-24.607	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	2.538	-4.839	2.435	-2.914
OTC opciók	3.126	-3.129	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	18	-50	69	-32
FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**37.348**	**-32.625**	**33.519**	**-32.305**
Ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek	*4.166*	*-259*	*5.859*	*-1.741*
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek				
Commodity Swapok	1.213	-960	1.883	-1.048
Equity swapok	4.530	-558	6.728	-568
OTC derivatívák összesen	**5.743**	**-1.518**	**8.611**	**-1.616**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	5	-248	105	-965
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**5.748**	**-1.766**	**8.716**	**-2.581**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
IRS	23.508	-16.219	23.495	-8.107
FX swapok	6.547	-4.477	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	8	-12	9	-26
CCIRS	75	-	-	-
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**30.138**	**-20.708**	**29.615**	**-8.805**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*1.305*	*-6.689*	119	-8.329
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**103.694**	**-83.088**	**112.063**	**-82.837**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Cash flow fedezeti ügyletek				
IRS	9.214	-	3.751	-523
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**9.214**	**-**	**3.751**	**-523**
Valós érték fedezeti ügyletek				
IRS	3.758	-8.265	4.467	-6.050
CCIRS	3.705	-1.758	4.002	-352
FX Swap	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**7.463**	**-10.023**	**8.469**	**-6.402**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-2.886*	*21*	*-5.057*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**16.677**	**-10.023**	**12.220**	**-6.925**

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás

2019. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	**440.378**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		EUR						
		Névérték	-	20	-	177	27	**224**
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	
		USD						
		Névérték	-	-	8	437	29	**474**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	**31**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	-	-	-	**-**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	**1.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	**11.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	**29.097**
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	**40.221**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2018. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	**453.082**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	
		EUR						
		Névérték	10	-	-	187	27	**224**
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		USD						
		Névérték	-	-	6	400	74	**480**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	**30**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
		Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	**1.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	**7.000**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	**35.971**
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	**40.221**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamatkockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
Cash flow fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	36.709	-	521	-	- Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	578.026	-	109	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	144.234	-	1.074	-	- FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	85.231	-	166	-	- FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.076	-	2	-	- Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	136.088	-	1.465	-	- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**990.364**	**-29.018**	**3.337**	**-5.765**	
Cash flow fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	40.221	-	32	-	- Hitelek

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.982	-	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-149
	CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
	IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
Cash flow fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	133.379	3.751	-523	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-118

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	25.958	-	-162	-	Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	1.236.599	-	-2.298	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	101.707	-	-280	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	1.891	-	-1.563	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	185.576	-	-68	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	9.282	-	7	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	103.905	-	-590	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	-35.716	-	5.978	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.664.918**	**-35.716**	**-4.954**	**5.978**	
Cash flow fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	40.204	-	1.100	-	Hitelek

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2019. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2018. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	949	118	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2019. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	-	-	29.731
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*46.255*	*29.961*	*16.294*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*103.694*	*6*	*103.688*	-
ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*22.280*	*22.280*	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	16.677	-	16.677	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.704.614**	**1.134.318**	**535.830**	**34.466**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	83.088	249	82.839	-
Short pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	10.023	-	10.023	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**129.012**	**7.289**	**92.862**	**28.861**

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2018. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-	-	32.745
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155.042	41.143	113.899	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*22.322*	*20.380*	*1.942*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*112.062*	*105*	*111.957*	-
ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*20.658*	*20.658*	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.451.905	1.045.782	402.977	3.146
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	12.221	-	12.221	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.651.913**	**1.086.925**	**529.097**	**35.891**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	82.838	965	81.873	-
Short pozíció	13.784	13.784	-	-
Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	6.925	-	6.925	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**135.778**	**14.749**	**88.798**	**32.231**

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.
A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfolió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
VISA C shares	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2019. december 31.	**Valós értékek**		**Hatás az eredményre**	
	Kedvező	**Kedvezőtlen**	**Kedvező**	**Kedvezőtlen**
VISA C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.951	29.511	220	-220
Összesen	**32.560**	**31.494**	**533**	**-533**

2018. december 31.	**Valós értékek**		**Hatás az eredményre**	
	Kedvező	**Kedvezőtlen**	**Kedvező**	**Kedvezőtlen**
VISA C részvények	1.875	1.425	225	-225
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	33.094	32.396	349	-349
Összesen	**34.969**	**33.821**	**574**	**-574**

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2018. és 2019. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	**Teljesítés**	**FVA változás**	**Záró egyenleg**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-3.557	543	29.731
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	4.735
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-32.231	3.349	21	-28.861
Összesen	**3.660**	**-208**	**2.153**	**5.605**

44. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) **Tőkeemelés a DSK Bankban**
2) **Tőkeemelés az OTP banka Slovensko-ban**
3) **Albán akvizíció pénzügyi zárása**
4) **Akvizíció Montenegróban**
5) **Akvizíció Moldovában**
6) **Szerb tranzakció pénzügyi zárása**
7) **Akvizíció Szlovéniában**
8) **Tőkeemelés a CKB-ban**
9) **Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról**
10) **Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**
11) **Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél**

A fenti események részletesen a 10. számú jegyzetben kerülnek kifejtésre.

12) **Kötvénykibocsátás**

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő 'Ba1' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

45. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Szlovák bank értékesítése

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

Stratégiai nyitott pozíció bezárása

A Management 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

COVID-19 vírus lehetséges hatásai

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.

2019. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
2019. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	*4.*	1.784.378	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	*5.*	410.079	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*6.*	251.990	181.356
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*7.*	2.426.779	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken	*8.*	11.846.260	8.032.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	*8.*	32.802	34.525
Részvények és részesedések	*9.*	20.822	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	*10.*	1.968.072	1.740.520
Tárgyi eszközök	*11.*	320.430	253.773
Immateriális javak és goodwill	*11.*	242.219	166.711
Használati jog eszköz	*32.*	52.950	-
Befektetési célú ingatlanok	*12.*	41.560	38.115
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	*13.*	7.463	15.201
Halasztott adó eszközök	*14.*	26.543	20.769
Egyéb eszközök	*14.*	227.349	237.932
Értékesítésre tartott eszközök	*46.*	462.071	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**20.121.767**	**14.590.288**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	*15.*	813.399	360.475
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	*16.*	30.862	32.231
Ügyfelek betétei	*17.*	15.171.308	11.285.085
Kibocsátott értékpapírok	*18.*	393.167	417.966
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	*19.*	86.743	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	*20.*	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség	*21.*	29.195	6.865
Lízing kötelezettség	*32.*	54.194	50
Egyéb kötelezettségek	*21.*	628.468	498.807
Alárendelt kölcsöntőke	*22.*	249.938	81.429
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	*46.*	362.496	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**17.830.479**	**12.763.631**
Jegyzett tőke	*23.*	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	*24.*	2.319.263	1.864.204
Visszavásárolt saját részvény	*25.*	-60.931	-67.999
Nem ellenőrzött részesedések	*26.*	4.956	2.452
SAJÁT TŐKE		**2.291.288**	**1.826.657**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**20.121.767**	**14.590.288**

Budapest, 2020. március 16.

OTP Bank Nyrt. 2. elnök-vezérigazgató

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	27.	777.502	647.650
Kamatbevételhez hasonló bevételek	27.	116.642	98.379
Kamatbevételek		**894.144**	**746.029**
Kamatráfordítások		**-197.095**	**-132.644**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**697.049**	**613.385**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*28.*	-49.120	-22.616
Értékvesztés visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	*28.*	9	607
Céltartalék visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	*28.*	-7.995	-6.481
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	*28.*	280	-326
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN		**640.223**	**584.569**
Díj-, jutalék bevételek	*29.*	413.348	333.082
Díj-, jutalék ráfordítások	*29.*	-72.903	-58.946
Díjak, jutalékok nettó eredménye		**340.445**	**274.136**
Deviza műveletek nettó nyeresége		40.518	40.352
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		11.611	1.345
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége		1.282	597
Osztalékbevételek	*24.*	7.955	5.733
Egyéb működési bevételek	*30.*	111.093	25.872
Egyéb működési ráfordítások	*30.*	-44.758	-19.173
Nettó működési eredmény		**127.701**	**54.726**
Személyi jellegű ráfordítások	*30.*	-276.754	-244.600
Értékcsökkenés és amortizáció	*11.*	-77.048	-50.138
Goodwill értékvesztés	*11.*	-4.887	-5.962
Egyéb általános költségek	*30.*	-282.528	-259.823
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-641.217**	**-560.523**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**467.152**	**352.908**
Társasági adó	*31.*	-49.902	-34.000
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**417.250**	**318.908**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		**341**	**97**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**416.909**	**318.811**
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
NETTÓ EREDMÉNY MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	*46.*	**-4.668**	**-586**
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL		**412.582**	**318.322**
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	*42.*	**1.594**	**1.218**
Hígított	*42.*	**1.593**	**1.217**
Folytatódó és megszűnő tevékenységből			
Alap	*42.*	**1.576**	**1.215**
Hígított	*42.*	**1.575**	**1.215**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2019	2018
NETTÓ EREDMÉNY	**412.582**	**318.322**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	26.164	-32.289
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-3.253
Átváltási különbözet	79.440	10.007
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adó hatása	-2.915	2.829
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	7.619	10.176
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	-644	-1.039
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-161	-65
Részösszesen	**106.988**	**-13.643**
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	**519.570**	**304.679**
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	768	-134
A társaság tulajdonosaira jutó rész	518.802	304.813

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2018. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**31.835**	**1.695.460**	**-55.468**	**-63.289**	**1.636.590**	**3.465**	**1.640.055**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		-	-	-	-51.475	-	-	-51.475	-127	-51.602
2018. január 1-i módosított egyenleg		**28.000**	**52**	**31.835**	**1.643.985**	**-55.468**	**-63.289**	**1.585.115**	**3.338**	**1.588.453**
Nettó eredmény		-	-	-	318.233	-	-	318.233	89	318.322
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-13.420	-	-	-13.420	-223	-13.643
Átfogó eredmény összesen		**-**	**-**	**-**	**304.813**	**-**	**-**	**304.813**	**-134**	**304.679**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-	-	-752	-752
Részvény-alapú kifizetés	*36.*	-	-	3.797	-	-	-	3.797	-	3.797
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció[2]		-	-	-	156	-	-	156	-	156
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*25.*	-	-	-	-	-	21.814	21.814	-	21.814
Saját részvények értékesítésének vesztesége	*25.*	-	-	-	-2.390	-	-	-2.390	-	-2.390
Saját részvények állományváltozása	*25.*	-	-	-	-	-	-26.524	-26.524	-	-26.524
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*24.*	-	-	-	-1.256	-	-	-1.256	-	-1.256
2018. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**35.632**	**1.883.988**	**-55.468**	**-67.999**	**1.824.205**	**2.452**	**1.826.657**
Nettó eredmény		-	-	-	412.241	-	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	106.561	-	-	106.561	427	106.988
Átfogó eredmény összesen		**-**	**-**	**-**	**518.802**	**-**	**-**	**518.802**	**768**	**519.570**
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	-	-	1.736	1.736
Részvény-alapú kifizetés	*36.*	-	-	3.547	-	-	-	3.547	-	3.547
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció[2]		-	-	-	376	-	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	*25.*	-	-	-	-	-	15.956	15.956	-	15.956
Saját részvények értékesítésének vesztesége	*25.*	-	-	-	-5.012	-	-	-5.012	-	-5.012
Saját részvények állományváltozása	*25.*	-	-	-	-	-	-8.888	-8.888	-	-8.888
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*24.*	-	-	-	-1.334	-	-	-1.334	-	-1.334
2019. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**39.179**	**2.335.500**	**-55.468**	**-60.931**	**2.286.332**	**4.956**	**2.291.288**

[1] Lásd a 21. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza az itt külön bemutatott tőketartalékot, részvény-alapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékot.
[2] Tagi részesedések alapjául szolgáló részvények után járó osztalék, mely az Alapítót (OTP Bank.) illeti meg.

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény (a társaság tulajdonosaira eső rész)		**412.241**	**318.233**
Nettó elhatárolt kamatok		-6.590	-2.434
Osztalékbevétel		-7.958	-5.736
Értékcsökkenés és amortizáció	*11.*	78.864	51.475
Goodwill értékvesztés	*11.*	4.887	5.962
Értékvesztés visszaírása értékpapírokra	*7., 10.*	-10	-608
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*5., 8.*	57.058	39.287
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	*9.*	3.342	1.232
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra	*12.*	-123	244
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	*11.*	2.078	2.262
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	*14.*	6.258	944
Céltartalék képzése (+) / visszaírása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	*21.*	3.767	-1.841
Részvény-alapú juttatás	*2., 36.*	3.547	3.797
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		6.975	9.128
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		14.232	-29.525
Megszűnő tevékenység vesztesége		6.032	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	*6.*	-30.651	178.542
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	*4.*	-48.081	-329.936
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	*8.*	-1.402.625	-1.166.242
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	*14.*	7.037	-26.857
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	*17.*	1.476.678	1.054.945
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	*32.*	-1.604	-
Rövid futamidejű, kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő kifizetések, a lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő kifizetések	*32.*	-6.559	-
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	*21.*	175.849	101.877
Fizetett társasági adó	*31.*	-30.170	-17.377
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**724.474**	**187.372**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
(folytatás)

	Jegyzet	2019	2018
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	*5.*	203.483	42.811
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	*7.*	-2.392.184	-1.644.093
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	*7.*	2.258.296	1.896.981
Részesedések nettó növekedése	*9.*	-3.908	-6.308
Kapott osztalék		6.096	5.490
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	*10.*	-4.749.976	-2.615.632
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*10.*	4.600.424	2.188.898
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	*11.*	-267.652	-104.199
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	*11.*	31.612	37.404
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	*12.*	-3.022	-2.974
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	*38.*	-38.410	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-355.241**	**-201.622**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	*15.*	-239.947	-111.891
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	*16.*	-6.833	31.986
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	*18.*	9.732	224.413
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	*18.*	-31.969	-57.401
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	*32.*	-12.440	-
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	*22.*	140.387	5.733
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*24.*	-1.334	-1.256
Visszavásárolt saját részvények eladása	*25.*	10.943	7.138
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	*25.*	-8.888	-14.238
Fizetett osztalék	*24.*	-61.307	-61.164
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-201.656**	**23.320**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**819.979**	**800.689**
Átértékelési különbözet		79.034	10.220
Pénzeszközök nettó növekedése		167.577	9.070
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		-16.853	-
Pénzeszközök záró egyenlege	*4.*	**1.049.737**	**819.979**

OTP BANK NYRT.
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2019	2018
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	1%
Összesen:	**100%**	**100%**

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.734 fiókon keresztül állnak ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Szlovákiában, Albániában, Montenegróban és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva:

	2019	2018
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	39.971	41.128
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.795	41.225

1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a menedzsment azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai –** Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én - (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)"** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság" –** az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezen meglévő standardok módosításainak elfogadása nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. December 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**.**

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

Ezen módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.
A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.
A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.
A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 34. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.14. sz. jegyzetet).
A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az OTP Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.
Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.
Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.
Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.
A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmazza. A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

[1] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök [folytatás]

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis a következő esetekben alkalmazza:
- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.
A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.
A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap („IRS") ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek [folytatás]

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
A Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.
A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

[1] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és valós érték alapján a tőkeinstrumentumokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.
Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
A Csoport a kizárólag a következő esetekben választja az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érték opciót:

- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a gazdálkodó egységen belül ezen az alapon adják meg a gazdálkodó egység kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.
Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az erdménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.
A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.
Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Leírás bevétele / ráfordítása hitelekre, kihelyezésekre" során kerül elszámolásra.
Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag mégis térül, kockázati költség visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülés" soron kerül elszámolásra.

Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy vesztesége számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Csoport tagok pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni (és nem szerződésenként)).

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan Csoport tagi szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoport tagoknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

2.12. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az Konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Hitelezési veszteség [folytatás]

Követő értékeléskor a Csoport az Konszolidált eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- stage 2: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- stage 3: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

Teljesítő (stage 1): minden olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a stage 2 és stage 3 kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Ha az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt tekintjük objektív kritériumnak.
- Fennáll annak valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritériumok alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a stage 3 kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum stage 2 kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot" szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású,
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon, azaz az instrumentum stage 3 kategóriába kerül:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - fraud esemény bekövetkezése,
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

Az egyes stagekbe sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során stagenként a következők szerint kell eljárni:

- stage1 (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage2 (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage3 (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az ésszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2.13. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés [folytatás]

Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.14. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.
A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.
A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-80%
Vagyoni értékű jogok	2,8-92,3%
Ingatlanok	0,7-33%
Irodai berendezések, járművek	1-50%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.
A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.
A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.
Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészről a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészről a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.16. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.17. Lízing

A Csoport, mint lízingbe adó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A lízingbevevőre vonatkozó elszámolás 2019. január 1-jétől változott az IFRS 16 standardnak megfelelően. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport nem élt az IFRS 16.C3-ban leírt gyakorlati megoldással, hanem az első alkalmazás időpontjában valamennyi szerződését újraértékelte, hogy a szerződés lízing-e vagy lízinget tartalmaz-e. A Csoport lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta úgy, hogy a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken vette fel a könyveibe, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével. Ezért az IFRS 16 első alkalmazása nem hatott a konszolidált saját tőkére. A Csoport élt a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal az áttérés során:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használatijog-eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz.
- A használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

A Csoport a nem lízing összetevőket elkülöníti a lízing összetevőktől, és nem alkalmazza az IFRS 16.15-ben leírt gyakorlati megoldást.
A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.
A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

A használatijog-eszköz értéke a kezdőnapon a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke növelve a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakkal, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel, továbbá a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei és a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel

Mivel a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta és az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását 2019. január 1-jén jelenítette meg, 2018. december 31-én a lízingek az IAS 17-nek megfelelően voltak bemutatva a következőképpen. A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválta, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálta. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolta el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökkent a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolta el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra került a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként került elszámolásra.

2.18. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

2.19. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.20. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.22. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 29. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

2.23. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.24. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank illetve az adott entitások tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév entitásonkénti egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

2.25. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.26. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.27. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.28. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.29. Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, azonban néhány egyenleg átsorolásra került a Csoport alaptevékenységével összefüggő költségek könnyebb megértés érdekében. Kiegészítő közzétételek megtalálhatók a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. A 2018-as konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költségek összetétele megváltozott, de ez nem eredményezte a konszolidált nyereség változását az adott időszakra.

Mindezeken túl a 2018. december 31-re vonatkozó konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a operatív lízingbe adott tárgyi eszközök IAS 17 alatt még az Egyéb eszközök között kerültek kimutatásra. Az IFRS 16 előírásainak megfelelően 2019. január 1-jével a továbbbiakban a Csoport az operatív lízingbe adott tárgyi eszközöket a konszolidált pénzügyi kimutatások azon során mutatja ki, mely a mögöttes eszköz természetének megfelelő.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.29. Összehasonlító adatok [folytatás]

Előző megjelenítés	Felülvizsgált megjelenítés	2019	2018 Felülvizsgált megjelenítés	IFRS 5[1]	Átsorolás	2018 Korábbi megjelenítés szerint
Kamatbevételek	**Kamatbevételek**	**894.144**	**746.029**	**-11.929**	**-**	**757.958**
Kamatráfordítások	**Kamatráfordítások**	**-197.095**	**-132.644**	**591**	**-**	**-133.235**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616	3.164	13.507	-39.287
	Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	9	607	-1	608	-
	Céltartalék adott kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra	-7.995	-6.481	-110	-6.371	-
	Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	280	-326	-	-326	-
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN	**NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN**	**640.223**	**584.569**	**-8.285**	**7.418**	**585.436**
Értékvesztés visszaírás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		**-**	**-**	**-**	**-608**	**608**
Egyéb működési bevételek	**Egyéb működési bevételek**	**111.093**	**25.872**	**-43**	**-13.507**	**39.422**
Egyéb működési ráfordítások	**Egyéb működési ráfordítások**	**-44.758**	**-19.173**	**125**	**6.697**	**-25.995**
Nettó működési eredmény	**Nettó működési eredény**	**127.701**	**54.726**	**184**	**-7.418**	**62.328**

[1] Az IFRS 5 szerinti megszűnő tevékenység miatti összegek azért kerülnek bemutatásra, hogy megkönnyítsék az összeegyeztethetőséget az átsorolt sorok között.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd 33.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.
Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.
A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 21. sz. jegyzet) A mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR [folytatás]

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.
A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeli, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

3.5. Üzleti modellek

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flowk beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flowk beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2019	2018
Pénztárak		
forint	186.172	172.176
valuta	337.245	233.198
	523.417	**405.374**
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	79.295	58.743
deviza	1.130.023	1.083.155
	1.209.318	**1.141.898**
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	51.643	-
	51.643	**-**
Összesen	**1.784.378**	**1.547.272**
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya[1]	**-734.641**	**-727.293**
Pénzeszközök záró egyenlege	**1.049.737**	**819.979**

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	81.349	45.117
deviza	216.659	291.111
	298.008	**336.228**
Éven túli:		
forint	102.048	80.459
deviza	10.563	4.416
	112.611	**84.875**
Értékvesztés	-540	-497
Összesen	**410.079**	**420.606**

[1] A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**497**	**68**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	269
Értékvesztés képzés	3.561	2.879
Értékvesztés visszaírása	-3.650	-2.683
Értékvesztés átsorolása	-	-105
Átváltási különbözet	132	69
Záró egyenleg	**540**	**497**

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2019	2018
Forint	-1,5% - 3,84%	-1,0% - 3,84%
Deviza	-2,39%- 15,5%	-2,28% - 13,69%
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	2,06%	1,62%

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2019	2018
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	71.194	34.462
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.076	5.539
Diszkont kincstárjegyek	50	1.059
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.516	7.207
Egyéb kamatozó értékpapírok	20.212	2.172
	100.048	**50.439**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok	**39.317**	**27.512**
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	34.915	26.206
Kötvények	4.402	1.306
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.001	-
Összesen	**141.366**	**77.951**

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2019	2018
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	61.198	44.120
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	35.602	31.994
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	3.543	2.502
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS[1] ügyletek	1.216	12.417
Kereskedési célú egyéb ügyletek	9.065	12.372
	110.624	**103.405**
Mindösszesen	**251.990**	**181.356**

[1] CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	27,8%	30,0%
Deviza	72,2%	70,0%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	25,7%	19,5%
Deviza	74,3%	80,5%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	2019	2018
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01% -7,5%	0,01% -7,5%

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	124	2.043
fix kamatozású	24.496	9.015
	24.620	**11.058**
Éven túl:		
változó kamatozású	1.046	2.198
fix kamatozású	65.790	24.437
	66.836	**26.635**
Nem kamatozó értékpapírok	8.592	12.746
Összesen	**100.048**	**50.439**

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt **nem kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	-	25
fix kamatozású	866	789
	866	**814**
Éven túl:		
változó kamatozású	25	492
fix kamatozású	3.511	-
	3.536	**492**
Nem kamatozó értékpapírok	34.915	26.206
Összesen	**39.317**	**27.512**

	2019	2018
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	5.728	5.125

7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.772.612	1.420.341
Diszkont kincstárjegyek	443.690	288.613
Jelzáloglevelek	97.268	82.133
Vállalati kötvények	73.062	62.099
Tőzsdén jegyzett:		
forint	*2.999*	*-*
deviza	*46.486*	*37.683*
	49.485	*37.683*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*18.516*	*22.974*
deviza	*5.061*	*1.442*
	23.577	*24.416*
	2.386.632	**1.853.186**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	*-*	*-*
deviza	*5.443*	*5.358*
	5.443	*5.358*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*539*	*576*
deviza	*34.165*	*24.729*
	34.704	*25.305*
	40.147	**30.663**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékpapírok összesen	**2.426.779**	**1.883.849**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	47,8%	57,8%
Deviza	52,2%	42,2%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	2019	2018
Osztalékbevétel az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből		
kivezetett tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	7	-
fordulónapon fennálló tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	236	191
Tőkén belül átsorolt felhalmozott nyereség	1.842	-

7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	39,5%	52,4%
Deviza	60,5%	47,6%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	2019	2018
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,16% - 7,5%	0,01% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,25% - 17,25%	0,30% - 20,4%

	2019	2018
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	1,96%	1,69%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,24%	2,29%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	7.799	13.732
fix kamatozású	878.644	656.026
	886.443	**669.758**
Éven túl:		
változó kamatozású	60.974	101.829
fix kamatozású	1.439.215	1.081.599
	1.500.189	**1.183.428**
Nem kamatozó értékpapírok	40.147	30.663
Összesen	**2.426.779**	**1.883.849**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 33.4. sz. jegyzetet.

2019-ben 3.126 millió forint értékben adott el a Csoport olyan tőkeinstrumentumot, mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, míg 2018-ban nem volt ilyen értékesítés.

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)

	2019	2018
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	3.196.480	2.517.071
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	8.373.834	5.681.357
Pénzügyi lízingkövetelés	982.853	519.004
	12.553.167	**8.717.432**
Értékvesztés hitelekre	-693.317	-676.359
Értékvesztés pénzügyi lízingkövetelésre	-13.590	-9.005
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**11.846.260**	**8.032.068**

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	28%	34%
Deviza	72%	66%
Összesen	**100%**	**100%**

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	0,0% - 34%[1]	0,0% - 37,45%
Éven túli forinthitelek	0,0% - 34%[1]	0,01% - 38,98%
Éven belüli devizahitelek	-0,45% - 90,0%[2]	-0,64% - 90,0%
Éven túli devizahitelek	-0,45% - 90,0%[2]	-0,64% - 90,0%

	2019	2018
Forinthitelek átlagos kamata	6,13%	6,87%
Devizahitelek átlagos kamata	5,76%	7,05%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**676.359**	**738.795**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	47.626
Pénzügyi lízingkövetelés értékvesztése[3]	-	-9.005
Értékvesztés képzés	480.962	460.340
Értékvesztés visszaírása	-277.779	-271.375
Értékvesztés felhasználás	-94.458	-126.747
Részleges leírás[4]	-112.198	-169.904
IFRS 5 miatti csökkenés	-27.616	-
Értékvesztés átsorolása	-	26
Átváltási különbözet	48.047	6.603
Záró egyenleg	**693.317**	**676.359**

[1] A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.
[2] A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.
3 Részletesebben lásd a 32. sz. jegyzetet.
[4] Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) [folytatás]

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2019	2018
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás, eladás miatt kihelyezésekre	-235	144
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	44.027	22.472
Összesen[1]	**43.792**	**22.616**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2019	2018
Rövid lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	2.663	3.487
Hosszú lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	31.866	32.854
Negatív valós érték változás halmozott összege	-1.727	-1.816
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek összesen	**32.802**	**34.525**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	91%	95%
Deviza	9%	5%
Összesen	**100%**	**100%**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	1,5%- 10,08%	1,19% - 10,08%
Éven túli forinthitelek	1,5% - 10,08%	1,19% - 10,08%
Éven belüli devizahitelek	8,3%	8,3%
Éven túli devizahitelek	2,5% - 4,5%	3,25% - 3,5%

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2019	2018
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	14.254	11.904
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	15.384	11.279
	29.638	**23.183**
Értékvesztés	-8.816	-5.592
Összesen	**20.822**	**17.591**

[1] Lásd a 28. sz. jegyzetet.

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**5.592**	**4.404**
Értékvesztés képzés	3.342	1.232
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-80	-41
Átváltási különbözet	-38	-3
Záró egyenleg	**8.816**	**5.592**

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018
Államkötvények	1.933.837	1.733.391
Vállalati kötvények	22.719	10.068
Jelzáloglevelek	7.739	-
Diszkont kincstárjegyek	6.516	-
	1.970.811	**1.743.459**
Értékvesztés	-2.739	-2.939
Összesen	**1.968.072**	**1.740.520**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	261.358	177.203
	261.358	**177.203**
Éven túl:		
változó kamatozású		-
fix kamatozású	1.709.453	1.566.256
	1.709.453	**1.566.256**
Összesen	**1.970.811**	**1.743.459**

A amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2019	2018
Forint	86,5%	93,1%
Deviza	13,5%	6,9%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,5% - 13,5%	0,5% - 18,0%

	2019	2018
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,36%	3,98%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**2.939**	**716**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.014
Értékvesztés képzése	593	995
Értékvesztés visszaírása	-755	-783
Értékvesztés felhasználása	-52	-46
Átváltási különbözet	14	43
Záró egyenleg	**2.739**	**2.939**

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

2019. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[1]	Összesen
Január 1-i egyenleg	**323.269**	**239.639**	**195.040**	**22.881**	**37.845**	**818.674**
Akvizíció miatti növekedés	47.100	38.869	7.645	2.246	2.197	**98.057**
Évközi növekedés	70.795	16.565	28.201	53.066	7.301	**175.928**
Átváltási különbözet	19.703	6.144	5.117	448	878	**32.290**
Évközi csökkenés	-16.522	-12.517	-13.176	-55.837	-16.422	**-114.474**
IFRS 5 miatti csökkenés	-12.692	-9.188	-7.646	-91	-	**-29.617**
Konszolidációs kör változása	783	26	267	4	-	**1.080**
December 31-i egyenleg	**432.436**	**279.538**	**215.448**	**22.717**	**31.799**	**981.938**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[1]	Összesen
Január 1-i egyenleg	**156.558**	**68.251**	**135.536**	**-**	**14.467**	**374.812**
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	34.548	7.802	20.418	-	5.397	**68.165**
Goodwill értékvesztés	4.887	-	-	-	-	**4.887**
Átváltási különbözet	831	2.932	4.275	-	110	**8.148**
Évközi csökkenés	-	-3.016	-9.052	-	-9.085	**-21.153**
IFRS 5 miatti csökkenés	-7.581	-4.885	-6.021	-	-	**-18.487**
Konszolidációs kör változása	171	1	165	-	-	**337**
Értékvesztés	**803**	**-**	**1.337**	**-**	**440**	**2.580**
December 31-i egyenleg	**190.217**	**71.085**	**146.658**	**-**	**11.329**	**419.289**
Nettó érték						
Január 1-i egyenleg	**166.711**	**171.388**	**59.504**	**22.881**	**23.378**	**443.862**
December 31-i egyenleg	**242.219**	**208.453**	**68.790**	**22.717**	**20.470**	**562.649**

[1] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között (részletesebben lásd a 14. sz. jegyzetet) kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre.

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása a 2019. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.300	315.450	**320.750**
Amortizáció	-2.396	-181.434	**-183.830**
Nettó érték	**2.904**	**134.016**	**136.920**

A goodwill változásának levezetése a 2019. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**97.728**
Évközi növekedés	6.776
Átváltási különbözet	7.298
Évközi csökkenés	-115
Június 30-i egyenleg	**111.687**

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**5.962**
Évközi növekedés	4.887
Átváltási különbözet	-4.461
Évközi csökkenés	-
Június 30-i egyenleg	**6.388**

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**91.766**
December 31-i egyenleg	**105.299**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	44.530
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	19.187
Expressbank AD	13.030
POK-DSK Rodina a.d.	11
Összesen	**105.299**

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a FCF, szabad pénzáramok módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2019. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2020-2022 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2019. év november végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan 2019. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2020-2022) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2020-2022 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.
A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében. a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.
A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításhoz használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszernél használt értékekkel.

A 2019. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2018. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	**Immateriális javak és goodwill**	**Ingatlanok**	**Irodai berendezések, járművek**	**Beruházások**	**Összesen**
Január 1-i egyenleg	**302.057**	**226.513**	**174.585**	**20.033**	**723.188**
Évközi növekedés	42.443	30.452	33.878	46.009	**152.782**
Átváltási különbözet	-3.210	3.403	1.200	321	**1.714**
Évközi csökkenés	-18.030	-20.733	-14.660	-43.483	**-96.906**
Konszolidációs kör változása	9	4	37	1	**51**
December 31-i egyenleg	**323.269**	**239.639**	**195.040**	**22.881**	**780.829**

Értékcsökkenés és amortizáció	**Immateriális javak és goodwill**	**Ingatlanok**	**Irodai berendezések, járművek**	**Beruházások**	**Összesen**
Január 1-i egyenleg	**125.988**	**58.146**	**125.664**	**-**	**309.798**
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	27.245	7.080	17.150	-	**51.475**
Goodwill értékvesztés	5.962	-	-	-	**-**
Átváltási különbözet	732	5.229	854	-	**6.815**
Évközi csökkenés	-5.577	-2.233	-8.187	-	**-15.997**
Konszolidációs kör változása	8	1	22	-	**31**
Értékvesztés	**2.200**	**28**	**33**	**-**	**2.261**
December 31-i egyenleg	**156.558**	**68.251**	**135.536**	**-**	**360.345**
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	**176.069**	**168.367**	**48.921**	**20.033**	**413.390**
December 31-i egyenleg	**166.711**	**171.388**	**59.504**	**22.881**	**420.484**

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2018. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása a 2018. december 31-ével zárult évben:

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	5.924	219.617	**225.541**
Amortizáció	-1.975	-148.621	**-150.596**
Nettó érték	**3.949**	**70.996**	**74.945**

A goodwill változásának levezetése a 2018. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**101.489**
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-3.761
Évközi csökkenés	-
December 31-i egyenleg	**97.728**

Értékvesztés	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**513**
Évközi növekedés	5.962
Átváltási különbözet	-
Évközi csökkenés	-513
December 31-i egyenleg	**5.962**

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**100.976**
December 31-i egyenleg	**91.766**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	38.048
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.664
OTP Bank Romania S.A.	6.388
Egyéb[1]	125
Összesen	**91.766**

A 2018. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2018. december 31-én 229 millió forint összegben az OTP Ingatlanlízing Zrt. és 5.733 millió forint a Monicomp Zrt leányvállalatra.

[1] Egyéb tartalmazza: Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	**2019**	**2018**
Január 1-i egyenleg	**49.256**	**50.887**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	3.752	11.249
Növekedés vásárlásból	2.516	553
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	366	649
Növekedés akvizícióból	299	-
Egyéb évközi növekedés	12	1.522
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-778	-4.140
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-999	-440
Kivezetés értékesítés miatt	-1.278	-12.477
Egyéb évközi csökkenés	-7	-1
Átváltási különbözet	767	1.454
Záró egyenleg	**53.906**	**49.256**

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

Értékcsökkenési kulcsok	1% - 22,2%	1% - 50,0%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	**2019**	**2018**
Január 1-i egyenleg	**7.139**	**7.422**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.482	-
Évközi növekedés	926	761
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	2	-
Kivezetés értékesítés miatt	-655	-422
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-710	-801
Egyéb évközi csökkenés	-	-52
Átváltási különbözet	168	231
Záró egyenleg	**8.352**	**7.139**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	**2019**	**2018**
Január 1-i egyenleg	**4.002**	**8.080**
Értékvesztés képzés	255	451
Értékvesztés felszabadítása	-378	-207
Értékvesztés felhasználás	-27	-4.593
Átváltási különbözet	142	271
Záró egyenleg	**3.994**	**4.002**

Nettó érték	**2019**	**2018**
Január 1-i egyenleg	**38.115**	**35.385**
December 31-i egyenleg	**41.560**	**38.115**
Valós érték	**45.768**	**44.616**

Bevételek és költségek megoszlása	**2019**	**2018**
Bérleti díjbevétel	2.061	2.945
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	687	75
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	8	9

13. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK POZITÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2019	2018
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	3.758	5.610
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.705	4.003
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	3.751
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek[1]	-	1.837
Összesen	**7.463**	**15.201**

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[2] (millió forintban)

	2019	2018
Készletek	58.420	59.146
Aktív időbeli elhatárolások	42.671	34.245
Kártyás forgalomból származó követelések	28.749	49.265
Egyéb adott előlegek	18.294	10.197
Állammal, Költségvetéssel szembeni követelések, kapott támogatások	17.910	4.456
Vevőkövetelés	17.861	11.821
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	15.668	989
Társasági adókövetelések	12.769	14.258
Függő és elszámolási számlák	6.282	4.953
Tőzsdei változó letét	6.058	12.092
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.896	6.985
Klíring, giro elszámolási számlák	2.817	4.652
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.768	1.609
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	746	679
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	62	1.487
Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök[3]	-	23.378
Egyéb eszközök	19.866	25.323
Értékvesztés eszközökre	-26.488	-27.603
Egyéb eszközök összesen	**227.349**	**237.932**

[1] Monetáris politikai célú kamatswap („IRS") eszköz.

[2] Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

[3] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre (részletesebben lásd a 11. sz. jegyzetet).

14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke[1]	7.463	15.201
Halasztott adókövetelések[2]	26.543	20.769
Részösszesen	**34.006**	**35.970**
Összesen	**261.355**	**273.902**

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**27.603**	**28.595**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-218
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)	5.277	-47
Értékvesztés felhasználás	-6.345	-1.107
IFRS 5 miatti átvezetés	-420	-
Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök átvezetése[3]	-585	-
Értékvesztés átsorolása	-	79
Átváltási különbözet	958	301
Záró egyenleg	**26.488**	**27.603**

15. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	275.359	51.090
deviza	166.813	128.467
	442.172	**179.557**
Éven túli:		
forint	151.415	124.512
deviza	219.812	56.406
	371.227	**180.918**
Összesen	**813.399**	**360.475**

[1] Lásd a 13. sz. jegyzetet.
[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.
[3] Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre (részletesebben lásd a 11. sz. jegyzetet).

15. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0,85% - 0,9%	-15,0% - 2,67%
deviza	-0,89% - 21,5%[1]	-0,8% - 21,5%
Éven túli:		
forint	0,0% - 3,84%	0,0% - 2,67%
deviza	-0,45% - 17,6%[1]	0,0% - 21,5%

	2019	2018
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,14%	2,21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,05%	1,71%

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		
Éven belüli forint	2.679	3.422
Éven túli forint	28.183	28.809
	30.862	**32.231**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2019	2018
Szerződéses összeg	29.590	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós értékkorrekció	1.272	1.320
Könyv szerinti érték	**30.862**	**32.231**

17. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	5.454.729	4.893.454
deviza	8.977.145	6.100.941
	14.431.874	**10.994.395**
Éven túli:		
forint	302.049	251.723
deviza	437.385	38.967
	739.434	**290.690**
Összesen	**15.171.308**	**11.285.085**

[1] A legmagasabb éven belüli és túli deviza kamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

17. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-3,13% - 7,96%	-5,11% - 9,69%
deviza	-0,6% - 9,7%	-0,42% - 23,0%
Éven túli:		
forint	-5,09% - 7,96%	0,0% - 9,96%
deviza	0,0% - 15,0%[1]	0,0% - 17,57%

	2019	2018
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,08%	0,11%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,69%	0,75%

Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2019		2018	
Lakossági betétek	9.195.778	61%	6.840.516	61%
Vállalati betétek	5.171.579	34%	3.863.176	34%
Önkormányzati betétek	803.951	5%	581.393	5%
Összesen	**15.171.308**	**100%**	**11.285.085**	**100%**

18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	26.139	49.931
Deviza	3.816	5.091
	29.955	**55.022**
Éven túli:		
Forint	363.159	362.856
Deviza	53	88
	363.212	**362.944**
Összesen	**393.167**	**417.966**

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,0% - 9,0%	0,20% - 9,48%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 6,70%	0,60% - 7,0%

[1] A legmagasabb éven túli deviza ügyfélbetét kamata, olyan betétekhez kapcsolódik, ahol egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,80%	2,33%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,06%	1,66%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	NaN	fedezett
2	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	NaN	fedezett
3	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	NaN	fedezett
4	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	NaN	fedezett
5	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
6	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
7	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.372	2.273	indexált	0,30	fedezett
8	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	NaN	fedezett
9	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	NaN	fedezett
10	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	NaN	fedezett
11	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	NaN	fedezett
12	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	NaN	fedezett
13	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
14	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
15	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
16	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
17	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0.60	fedezett
18	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
19	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
20	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
21	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	NaN	fedezett
22	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	NaN	fedezett
23	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	NaN	fedezett
24	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	NaN	fedezett
25	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.655	2.858	indexált	NaN	fedezett
26	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	NaN	fedezett
27	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	NaN	fedezett
28	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	NaN	fedezett
29	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
30	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
31	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
32	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
33	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
34	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
35	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
36	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.599	9,0	fix	
37	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.502	9,0	fix	
38	OJB 2021/I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	112.979	2,0	fix	
39	OJB 2023/I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	44.137	1,75	fix	
40	OJB 2024/A	2018.09.17	2024.05.20	48.475	48.130	0,72	változó	
41	OJB 2024/B	2018.09.18	2024.05.24	55.829	55.461	0,72	változó	
42	OJB 2024/II	2018.10.10	2024.10.24	92.000	90.771	2,50	fix	
43	Egyéb			218	218			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**390.132**	**389.298**			

18. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	ABÉ (millió devizában)	ABÉ (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
1	OTP_VK_USD_1_2020/I	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48	változó
2	OTP_VK_USD_1_2020/II	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42	változó
3	OTP_VK_USD_1_2020/III	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32	változó
4	OTP_VK_USD_1_2020/IV	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32	változó
5	OTP_VK_USD_1_2020/V	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	1,20	változó
6	OTP_VK_USD_1_2020/VI	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	1,20	változó
7	OTP_VK_USD_1_2020/VII	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10	változó
8	OTP_VK_USD_1_2020/VIII	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10	változó
9	Egyéb[1]				22	103	24	116		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**34,71**	**3.846**	**36,74**	**3.869**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**393.167**		

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.
Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. április 23-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. június 28-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a román Bukaresti Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a horvát Zágrábi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

[1] Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 116 millió forint értékű adósleveleket.

19. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2019	2018
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	46.717	27.956
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	28.453	27.120
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	5.561	2.982
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.128	3.631
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.037	9.165
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	32	57
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	8	9
Kereskedési célú egyéb ügyletek	1.807	2.396
Összesen	**86.743**	**73.316**

20. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

	2019	2018
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	8.839	6.458
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.870	352
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	523
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek	-	74
Összesen	**10.709**	**7.407**

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban)

	2019	2018
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	102.449	83.014
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	101.417	67.976
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	80.003	37.187
Passzív időbeli elhatárolás	58.425	40.120
Szállítói tartozások	50.974	35.562
Társasági adókötelezettség	35.928	21.402
Függő és elszámolási számlák	35.393	38.797
Részösszesen	**464.589**	**324.058**

[1] Egyéb kötelezettségek – halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	24.937	25.741
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	20.563	46.430
Vevőktől kapott előlegek	15.555	12.246
Biztosítástechnikai tartalék	10.396	4.312
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	9.133	9.417
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	7.040	13.784
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	6.055	8.037
Giro elszámolási számlák	3.935	6.888
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.985	2.415
Államtól kapott hitelek	1.291	878
Osztalékfizetési kötelezettség	108	48
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	-	806
Egyéb	62.881	43.747
Egyéb kötelezettségek összesen	**628.468**	**498.807**
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke[1]	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség[2]	29.195	6.865
Részösszesen	**39.904**	**14.272**
Összesen	**668.372**	**513.079**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2019	2018
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	48.662	28.144
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	28.650	25.930
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	11.253	12.236
Átszervezés	2.626	799
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	2.343	1.690
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.985	2.415
Egyéb céltartalék	8.915	14.215
Összesen	**104.434**	**85.429**

[1] Lásd a 20. sz. jegyzetet.
[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**85.429**	**81.857**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	4.989
Céltartalék képzés	62.115	49.032
Céltartalék visszaírás	-50.462	-50.873
Céltartalék felhasználás	-4.266	-1.457
Akvizíció miatti növekedés	9.698	-
IFRS 5 miatti átvezetés	-1.355	-
Átváltási különbözet	3.275	1.881
Záró egyenleg	**104.434**	**85.429**

22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
deviza	2.700	458
Éven túli:		
deviza	247.238	80.971
Összesen	**249.938**	**81.429**

	2019	2018
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái		
Kibocsátott értékpapírok	244.924	76.627
Betétek	5.014	4.802
Összesen	**249.938**	**81.429**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,60% - 5,00%	2,68% - 5,00%

	2019	2018
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,82%	2,76%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2019. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	234,4 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	2,600%

22. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők [folytatás]:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2019. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019.07.15.	2029.07.15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 5.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

23. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban)

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2019. és 2018. december 31-én az eredménytartalékok (632.436 millió Ft és 592.917 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.686.827 millió Ft és 1.271.287 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2019. és 2018. december 31-én rendre -72.404 millió és -151.439 millió volt.

Jegyzett tőke
A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékeként kerülnek a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka
A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

[1] A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 4. és 5. oldalakon.

24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

Eredménytartalék
A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciós tartalék
Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Egyéb átfogó jövedelem
Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

	2019	2018
Eredménytartalék	632.436	592.917
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	87.035	79.829
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	68.314	39.670
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	39.179	35.632
Cash-flow fedezeti ügyeletek valós értéke	2	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-18.814	-16.288
Többlet tartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	412.241	318.233
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.136.755	931.140
Átváltási különbözet	-72.404	-151.439
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**2.319.263**	**1.864.204**

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP Bank részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

25. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2019	2018
Névérték	1.778	1.848
Könyv szerinti érték	60.931	67.999

25. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban) [folytatás]

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása:	2019	2018
Január 1-i részvény darabszám	**18.475.833**	**18.274.010**
Növekedés	906.194	1.358.018
Csökkenés	-1.602.182	-1.156.195
Záró részvény darabszám	**17.779.845**	**18.475.833**

Könyv szerinti érték változása:	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**67.999**	**63.289**
Növekedés	8.887	14.238
Csökkenés	-15.955	-9.528
Záró egyenleg	**60.931**	**67.999**

26. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**2.452**	**3.465**
Üzleti kombinációból származó növekedés	1.736	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	341	89
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-10	-11
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-127
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	-752
Átváltási különbözet	437	-212
Záró egyenleg	**4.956**	**2.452**

27. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	614.051	509.829
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	62.468	59.205
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	46.521	37.912
pénzügyi lízingkövetelésből	40.914	33.072
bankközi kihelyezésekből	9.777	7.525
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	2.037	421
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.532	-320
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	202	6
Részösszesen	**777.502**	**647.650**

27. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	78.113	64.874
hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	28.710	22.239
bérleti díjbevételből	9.819	11.266
Részösszesen	**116.642**	**98.379**
Kamatbevételek összesen	**894.144**	**746.029**

	2019	2018
Kamatráfordítás		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	81.261	39.175
ügyfelekkel betéteire	59.242	46.588
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	24.789	22.304
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	10.321	9.067
kibocsátott értékpapírokra	6.749	6.310
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	6.147	7.308
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	4.743	2.169
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	2.036	-326
lízingekre	1.652	-
egyébre	155	49
Kamatráfordítás összesen	**197.095**	**132.644**

28. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban)

	2019	2018
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	390.182	338.701
Értékvesztés visszaírása	-285.570	-258.408
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-60.735	-55.880
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	150	-1.941
	44.027	**22.472**
Értékvesztés képzés pénzügyi lízingre	4.440	-
Hitelezési veszteség pénzügyi lízingre	888	-
	49.355	**22.472**
Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	3.561	2.879
Értékvesztés visszaírása	-3.650	-2.683
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	-146	-52
	-235	**144**

28. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Értékvesztés felszabadítása az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzés	746	175
Értékvesztés visszaírása	-755	-782
	-9	**-607**
Értékvesztés felszabadítás (-) / képzés (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és		
Értékvesztés képzés	2.246	533
Értékvesztés visszaírása	-2.526	-207
	-280	**326**
Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	49.832	43.149
Céltartalék felszabadítása	-41.837	-36.668
	7.995	**6.481**
Értékvesztés és céltartalék összesen	**56.826**	**28.816**

29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

Díj- és jutalékbevételek	**2019**	**2018**
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]	**25.687**	**22.134**
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	166.483	142.459
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	76.247	59.242
Készpénz kifizetés jutaléka	40.206	34.169
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	35.354	20.233
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	24.293	19.442
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	14.670	14.946
Egyéb	30.408	20.457
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**387.661**	**310.948**
Összesen	**413.348**	**333.082**

[1] Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutalék típusok	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei	A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb). Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	A Csoport értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.

29. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutalék típusok	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfoliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.	A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.	
Biztosítási díjbevételek	Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.	
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja, stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

Díj- és jutalékráfordítások	2019	2018
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	29.528	23.134
Interchange fee ráfordítása	15.405	10.419
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	5.422	4.453
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	3.642	2.541
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	3.146	3.640
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.132	3.076
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.122	4.018
Postai jutalékráfordítások	975	898
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	948	693
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	73	136
Egyéb	9.510	5.938
Összesen	**72.903**	**58.946**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**340.445**	**274.136**

30. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2019	2018
Negatív goodwill akvizíció miatt	80.667	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	8.230	1.890
Bérleti díjbevétel	1.308	-
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	848	673
Véglegesen átvett pénzeszköz	174	575
Követelés értékesítésének bevétele	-	5.894
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	19.866	16.840
Összesen	**111.093**	**25.872**

Egyéb működési ráfordítások	2019	2018
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	9.568	7.123
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.827	-6.537
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	6.255	861
Véglegesen átadott pénzeszköz	3.627	2.342
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre[1]	3.342	1.232
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztése	2.358	2.262
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	274	377
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	143	1.441
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-169	-1.700
Egyéb	15.533	11.772
Összesen	**44.758**	**19.173**

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2019	2018
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	214.409	187.213
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.902	37.845
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	21.443	19.542
Összesen	**276.754**	**244.600**
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés	**81.935**	**56.100**

[1] Lásd a 9. sz. jegyzetet.

30. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [1]	96.932	86.146
Szolgáltatások	88.579	66.510
Szakértői díjak	38.362	32.303
Általános költségek	32.041	36.538
Hirdetés	18.794	17.519
Bérleti díjak	7.820	20.807
Összesen	**282.528**	**259.823**
Mindösszesen	**641.217**	**560.523**

Az alábbi táblázat tartalmazza a non-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

	2019	2018
OTP – éves audit- egyedi pénzügyi kimutatások	53	52
OTP – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	14	13
Egyéb OTP csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások	970	473
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4	9
Egyéb nem audit szolgáltatások	92	27
Összesen	**1.133**	**574**

Deloitte Hálózat

	2019	2018
Jogszabályon alapuló auditok	779	722
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	27	2
Adótanácsadási szolgáltatások	46	182
Egyéb nem audit szolgáltatások	710	550
Összesen	**1.562**	**1.456**

31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Tárgyévi adóráfordítás	42.591	22.482
Halasztott adó ráfordítás	7.311	11.518
Összesen	**49.902**	**34.000**

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2019 –es évben 12.043 millió, míg a 2018-as évben 11.514 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 61 milliárd forintot fizetett ki.

31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**13.904**	**20.148**
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.678
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-7.311	-11.357
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-877	2.780
Leányvállalat vásárlása miatt	-9.068	-
Átváltási különbözet	700	-345
Záró egyenleg	**-2.652**	**13.904**

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	12.187	2.553
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4.975	2.838
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	3.948	3.714
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	3.238	2.334
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.766	2.335
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	1.074	925
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	902	2.319
Konszolidáció miatti időleges eltérések	827	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	553	19
IFRS 9 miatti halasztott adó	483	505
Fel nem használt adókedvezmények	398	5.348
Effektív kamatszámításból származó módosítások	254	465
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	210	13
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	156	32
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-	4.748
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Egyéb	6.825	3.752
Halasztott adó eszközök	**38.796**	**32.145**

31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-13.798	-7.435
Akvizíció miatti halasztott adó	-9.720	-4.461
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-9.200	-3.127
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-2.588	-1
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-598	-25
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-408	-408
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-104	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-75	-73
IFRS 9 miatti halasztott adó	-70	-
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-23	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-850
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	-631
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-	-264
Egyéb	-4.864	-966
Halasztott adó kötelezettségek	**-41.448**	**-18.241**
Nettó halasztott adó kötelezettség (-) / eszköz (+) (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásban)	**-2.652**	**13.904**
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769
Halasztott adó kötelezettségek	-29.195	-6.865

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	467.152	352.908
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	55.812	43.254
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	5.046	6.122
Részvény-alapú kifizetés	319	342
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	118
IFRS áttérési különbözetek miatti eltérés	-	-422
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-58	-17
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.975	-4.835
Egyéb	-4.242	-10.562
Társasági adó ráfordítás	**49.902**	**34.000**
Effektív adókulcs	**10,68%**	**9,63%**

32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.17. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:	**2019. január 1.**
Lízingkötelezettség	45.460
Előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak 2018. december 31-én	298
Használati jog eszköz	**45.758**
Ebből: Ingatlanok	45.438
Irodai berendezések, járművek	320
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

2019. január 1-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~3,68%.

Az eredményben elszámolt összegek	**2019**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.652
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	5.923
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	382
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	4
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	6
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint:

	Ingatlanok	**Irodai berendezések, járművek**	**Összesen**
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	13.272	1.008	**14.280**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	21.081	842	**21.923**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	52.038	912	**52.950**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 2019-ben 20.603 millió forint volt.

A használati jog eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének változása az alábbiak szerint összegezhető 2019. december 31-én:

Bruttó érték	**Ingatlanok**	**Irodai berendezések, járművek**	**Összesen**
Január 1-i egyenleg	45.438	320	**45.758**
Új szerződések miatti növekedés	21.081	842	**21.923**
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-3.901	-20	**-3.921**
Újraértékelés és módosítás miatti változás	311	-5	**306**
Átváltási különbözet	3.000	54	**3.054**
Záró egyenleg	**65.929**	**1.191**	**67.120**

32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

Értékcsökkenés	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
Január 1-i egyenleg	-	-	**-**
Időszaki értékcsökkenés	13.272	1.008	**14.280**
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-308	-5	**-313**
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-33	4	**-29**
Átváltási különbözet	960	-728	**232**
Záró egyenleg	**13.891**	**279**	**14.170**

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belüli	9.789
Éven túli	44.404
Összesen	**54.194**

A Csoport mint lízingbe adó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Szlovéniában, Bulgáriában, Horvátországban és Ukrajnában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.
2019-ben a Csoport pénzügyi lízingkövetéleseinek bruttó értéke mintegy 89%-kal emelkedett, ennek a növekedésnek a nagy része a 2019-ben végrehajtott akvizícióknak köszönhető.
A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

Pénzügyi lízing követelések	2019[1]
1 éven belül	317.799
1-2 év között	238.249
2-3 év között	196.142
3-4 év között	139.292
4-5 év között	93.361
5 éven túl	49.639
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**1.034.482**
Nem garantált maradványértékek	401
Bruttó lízingbefektetés	**1.034.883**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-52.030
A lízingkövetelések jelenértéke	**982.853**
Értékvesztés	-13.590
Nettó lízingbefektetés	**969.263**

Pénzügyi lízingek eredménye	2019
Értékesítési eredmény	-78
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	40.914
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-

[1] A pénzügyi lízing miatti követelések hitelek amortizált bekerülési értéke soron voltak kimutatva a Csoport lízingkövetelésének nettó értékén, anélkül, hogy 2018-ra külön részletezés lett volna közzétéve ezzel kapcsolatban. Ezért nem került bemutatásra összehasonlító adat a 2018-as előző periódus végére.

32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbe adó [folytatás]

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2019	2018
Január 1-i egyenleg	**9.005**	**7.516**
Értékvesztés képzése	13.415	7.345
Értékvesztés visszaírása	-8.535	-5.163
Értékvesztés felhasználása	-809	-515
Részleges leírás	-	-477
Átváltási különbözet	514	299
Záró egyenleg	**13.590**	**9.005**

Operatív lízingdíj-követelések	**2019**
1 éven belül	11.990
1-2 év között	6.928
2-3 év között	5.033
3-4 év között	3.955
4-5 év között	1.781
5 éven túl	491
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**30.178**

Operatív lízingek eredménye	**2019**
Lízingbevétel	11.127
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.
A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

33.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- stage 3 besorolású kitettségek,

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése [folytatás]

Egyedi értékelés [folytatás]

- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira - üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből -, és további az értékelés során érvényre juttatatott lényeges információk) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.
A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem stage 3 besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank „Group Reserve" Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az együttes alapú értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a „Group Reserve" Bizottságnak jóvá kell hagynia. A „Local Risk" Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A „Local Risk" Menedzsment és az OTP Bank konszenzusa alapján a „Group Reserve" Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).
Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz[1]	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz[1]	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	**410.079**	410.443	147	29	**410.619**	513	5	22	**540**
Jelzáloghitelek	**3.144.032**	2.930.435	138.118	230.043	**3.298.596**	7.936	5.213	141.415	**154.564**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**4.176.545**	3.949.756	181.564	210.485	**4.341.805**	40.367	16.200	108.693	**165.260**
Fogyasztási hitelek	**2.831.310**	2.664.985	209.280	281.845	**3.156.110**	57.797	39.956	227.047	**324.800**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**816.284**	742.009	68.224	51.382	**861.615**	7.788	5.962	31.581	**45.331**
Autó finanszírozási hitelek	**534.339**	491.689	42.058	14.264	**548.011**	2.639	1.610	9.423	**13.672**
Önkormányzati hitelek	**343.750**	343.370	3.257	403	**347.030**	2.788	267	225	**3.280**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**11.846.260**	11.122.244	642.501	788.422	**12.553.167**	119.315	69.208	518.384	**706.907**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok[2]	**2.386.632**	2.386.632	-	-	**2.386.632**	2.927	-	-	**2.927**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**1.968.072**	1.970.083	-	728	**1.970.811**	2.014	-	725	**2.739**
Pénzügyi eszközök összesen	**16.611.043**	**15.889.402**	**642.648**	**789.179**	**17.321.229**	**124.769**	**69.213**	**519.131**	**713.113**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.955.152	2.937.741	37.380	4.447	**2.979.568**	21.254	1.497	1.665	**24.416**
Adott pénzügyi garanciák	641.925	635.410	11.864	5.740	**653.014**	6.927	974	3.188	**11.089**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	601.412	600.052	4.478	8.110	**612.640**	8.316	257	2.655	**11.228**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**4.198.489**	**4.173.203**	**53.722**	**18.297**	**4.245.222**	**36.497**	**2.728**	**7.508**	**46.733**

[1] 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

[2] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés 1. és 2. szakaszba történő besorolás esetén az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2018. december 31-én:

	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz[1]	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz[1]	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	**420.606**	419.468	1.606	29	**421.103**	463	12	22	**497**
Jelzáloghitelek	**2.399.184**	2.121.746	184.617	275.484	**2.581.847**	3.415	8.478	170.770	**182.663**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**2.651.852**	2.432.280	182.051	194.608	**2.808.939**	23.083	16.719	117.285	**157.087**
Fogyasztási hitelek	**1.833.060**	1.744.664	127.858	235.098	**2.107.620**	56.524	25.503	192.533	**274.560**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**582.012**	494.635	78.411	63.866	**636.912**	5.379	7.152	42.369	**54.900**
Autó finanszírozási hitelek	**296.684**	277.750	17.122	16.108	**310.980**	1.344	818	12.134	**14.296**
Önkormányzati hitelek	**269.276**	269.034	1.655	445	**271.134**	1.634	35	189	**1.858**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**8.032.068**	7.340.109	591.714	785.609	**8.717.432**	91.379	58.705	535.280	**685.364**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok[2]	**1.853.186**	1.853.186	-	-	**1.853.186**	3.098	-	-	**3.098**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**1.740.520**	1.742.754	-	705	**1.743.459**	2.234	-	705	**2.939**
Pénzügyi eszközök összesen	**12.046.380**	**11.355.517**	**593.320**	**786.343**	**12.735.180**	**97.174**	**58.717**	**536.007**	**691.898**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.008.387	1.988.798	33.881	3.551	**2.026.230**	14.941	2.082	820	**17.843**
Adott pénzügyi garanciák	427.093	418.032	10.868	6.639	**435.539**	5.009	572	2.865	**8.446**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	531.766	521.045	11.974	511	**533.530**	1.507	167	90	**1.764**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**2.967.246**	**2.927.875**	**56.723**	**10.701**	**2.995.299**	**21.457**	**2.821**	**3.775**	**28.053**

[1] 3. Szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

[2] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés 1. és 2. szakaszba történő besorolás esetén az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2019. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**97.174**	**107.450**	**-26.719**	**-70.791**	**16.615**	**-5.070**	**-960**	**7.070**	**124.769**
Bankközi kihelyezések, követelések	463	3.975	-144	-1	-1.165	9	-	-2.624	**513**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	91.379	101.861	-25.623	-70.785	19.848	-5.079	-960	8.674	**119.315**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	1.614	-952	-5	-2.068	-	-	1.020	**4.941**
2. szakasz	**58.717**	**19.549**	**-14.884**	**-2.766**	**12.234**	**406**	**-388**	**-3.655**	**69.213**
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	0	1	3	-	-	-13	**5**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.705	19.547	-14.884	-2.772	12.236	406	-388	-3.642	**69.208**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	5	-5	-	-	-	**-**
3. szakasz[1]	**536.007**	**28.353**	**-75.876**	**73.557**	**-16.754**	**4.647**	**-79.597**	**48.794**	**519.131**
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	-	-	-	-	**22**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	535.280	27.628	-75.094	73.557	-16.720	4.647	-79.597	48.683	**518.384**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782	-	-34	-	-	111	**725**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**691.898**	**155.352**	**-117.479**	**-**	**12.095**	**-17**	**-80.945**	**52.209**	**713.113**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	16.460	-4.010	192	-2.120	-903	-1	5.422	**36.497**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	1.188	-92	-265	-1.226	55	-1	248	**2.728**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	3.775	3.283	-2.138	73	2.479	-163	-100	299	**7.508**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**28.053**	**20.931**	**-6.240**	**-**	**-867**	**-1.011**	**-102**	**5.969**	**46.733**

[1] 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2018. december 31-én:

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetés ből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**92.280**	**72.512**	**-17.906**	**-196.638**	**143.939**	**-2.247**	**-45**	**5.279**	**97.174**
Bankközi kihelyezések, követelések	312	1.204	-9	-	-1.037	-	-	-7	463
Hitelek amortizált bekerülési értéken	86.748	69.669	-17.670	-196.638	146.458	-2.247	-45	5.104	91.379
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.220	1.639	-227	-	-1.482	-	-	182	5.332
2. szakasz	**40.244**	**7.773**	**-3.602**	**78.714**	**-54.101**	**-940**	**-132**	**-9.239**	**58.717**
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	13	-1	-	-1	12
Hitelek amortizált bekerülési értéken	40.163	7.773	-3.602	78.714	-54.034	-939	-132	-9.238	58.705
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	80	-	-	-	-80	-	-	-	-
3. szakasz[1]	**653.886**	**46.631**	**-72.208**	**117.924**	**-185.877**	**6.507**	**-51.530**	**20.674**	**536.007**
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	-2	-	-	-	-	-	22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	653.177	45.926	-72.206	117.924	-184.904	6.507	-51.530	20.386	535.280
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	685	705	-	-	-973	-	-	288	705
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**786.410**	**126.916**	**-93.716**	**-**	**-96.039**	**3.320**	**-51.707**	**16.714**	**691.898**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	14.198	4.908	-2.018	913	1.846	171	-	1.439	21.457
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	1.689	1.447	-33	-1.030	813	-4	-	-61	2.821
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	4.433	2.631	-388	117	-2.932	-121	-	35	3.775
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**20.320**	**8.986**	**-2.439**	**-**	**-273**	**46**	**-**	**1.413**	**28.053**

[1] 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

	2019		2018	
Ország	**Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke**	**Értékvesztés állomány**	**Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke**	**Értékvesztés állomány**
Magyarország	4.122.987	134.243	3.369.319	154.995
Bulgária	2.419.203	148.053	1.435.621	126.059
Horvátország	1.380.175	68.906	1.282.367	72.827
Szerbia	1.215.038	23.021	367.995	18.506
Szlovénia	823.611	4.025	1.291	10
Oroszország	812.703	159.045	658.205	131.619
Románia	747.026	41.319	622.602	37.917
Ukrajna	484.678	74.650	360.652	77.470
Montenegró	333.697	20.198	169.368	30.153
Albánia	152.279	3.688	-	-
Moldova	104.796	1.797	-	-
Franciaország	92.791	63	55.888	30
Szlovákia	69.158	24.769	519.264	32.155
Egyesült Királyság	47.618	1.171	46.183	1.163
Németország	46.553	189	38.102	214
Svájc	34.232	635	51.744	292
Belgium	24.042	98	31.092	123
Ciprus	16.221	431	19.310	635
Amerikai Egyesült Államok	11.471	56	23.901	42
Hollandia	6.491	167	19.334	234
Olaszország	5.811	125	11.877	129
Görögország	2.147	132	870	104
Ausztria	2.129	16	10.804	21
Spanyolország	893	23	629	12
Norvégia	568	36	2.170	38
Lengyelország	525	21	4.300	41
Cseh Köztársaság	454	24	6.175	104
Svédország	437	45	440	43
Törökország	433	46	13.148	71
Dánia	427	10	354	1
Írország	401	118	1.006	130
Izrael	384	2	247	1
Bosznia-Hercegovina	382	44	637	202
Luxemburg	347	13	122	1
Kanada	222	1	3.306	1
Ausztrália	214	1	6.811	-
Kazahsztán	73	21	107	52
Izland	51	49	49	48
Egyesült Arab Emirátusok	34	24	64	55
Lettország	29	15	28	15
Japán	19	-	61	-
Egyiptom	14	1	90	29
Egyéb[1]	3.022	156	3.002	319
Összesen	**12.963.786**	**707.447**	**9.138.535**	**685.861**

[1] Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza a 2019. december 31-én: Macedónia, Málta, Algéria, Portugália, Finnország, Kína, Dél-Afrikai Köztársaság, Fehéroroszország, Örményország, Hong Kong, Szíria, India, Tunézia, Jordánia, Észtország, Nigéria, Brazília, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Vietnám, Litvánia, Dél-Korea, Pakisztáni Iszlám Köztársaság.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

	Hitelek valós értéken	
Ország	**2019**	**2018**
Magyarország	29.732	32.745
Szlovénia	2.581	-
Horvátország	489	1.780
Összesen	**32.802**	**34.525**

A hitelportfólió leginkább Szerbiában, Bulgáriában, Montenegróban és Ukrajnában emelkedett, csökkenés viszont sehol nem figyelhető meg, kivéve a megszűnő tevékenységként megjelenített Szlovákiát. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Szerbiában, Oroszországban és Bulgáriában emelkedett, míg a csökkenő tendencia a Csoporthoz tartozó országok közül Montenegróban és Magyarországon volt a legjellemzőbb.

33.1.4. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.
A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	**2019**	**2018**
Jelzálog	11.113.017	8.650.498
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	486.112	118.495
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	447.820	432.671
Bankgarancia és készfizető kezesség	423.035	399.206
Értékpapírok	186.154	94.724
Óvadék	130.913	94.593
Egyéb	2.216.505	1.149.140
Összesen	**15.003.556**	**10.939.327**

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.
A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	**2019**	**2018**
Jelzálog	5.184.997	3.873.185
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	439.148	103.148
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	306.863	374.541
Bankgarancia és készfizető kezesség	303.711	270.773
Értékpapírok	137.613	61.287
Óvadék	70.910	51.485
Egyéb	1.331.823	657.228
Összesen	**7.775.065**	**5.391.647**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,23%-kal nőtt, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 3,05%-kal csökkent 2019. december 31-én.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.5. Átstrukturált hitelek

	2019		2018	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	22.418	3.948	33.218	7.863
Lakossági jelzálog hitelek	16.564	1.218	23.579	3.632
Lakossági fogyasztási hitelek	16.344	3.748	11.976	3.823
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	9.344	1.728	5.356	1.171
Önkormányzati hitelek	9	3	-	-
Egyéb hitelek	305	32	299	64
Összesen	**64.984**	**10.677**	**74.428**	**16.553**

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1]

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	30.070	23.715	-	11.211	6.198	-	**71.194**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	27	41	52	18	30	6	18	-	-	7	877	**1.076**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	38	-	**50**
Egyéb kamatozó értékpapírok	123	-	-	-	602	-	8.807	5.377	1.404	3.078	-	821	**20.212**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.516	**7.516**
Összesen	**123**	**27**	**41**	**52**	**620**	**30**	**38.883**	**29.122**	**1.404**	**14.289**	**6.243**	**9.214**	**100.048**

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én

	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.204	461	-	-	26.250	**34.915**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	-	866	-	3.536	**4.402**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	2.001	-	**2.001**
Mindösszesen	**8.204**	**461**	**866**	**2.001**	**29.786**	**41.318**

[1] Moody's minősítése alapján.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

33.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	12.213	7.103	-	38.730	6.536	114.296	180.974	1.013.472	-	137.353	156.000	60.930	45.005	-	**1.772.612**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	339.398	-	104.292	-	-	-	-	**443.690**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	-	7.841	-	-	-	-	-	24.341	**97.268**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.700	-	3.529	34.900	4.950	892	-	-	-	24.091	**73.062**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.370	-	-	-	-	1.139	-	-	-	-	-	32.638	**40.147**
Összesen	**12.213**	**7.103**	**6.370**	**38.730**	**11.236**	**179.382**	**184.503**	**1.396.750**	**4.950**	**242.537**	**156.000**	**60.930**	**45.005**	**81.070**	**2.426.779**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2019. december 31-én

	Aa2	Baa1	Baa3	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	41.010	42.454	1.722.028	1.444	5.520	26.442	5.218	89.721	-	**1.933.837**
Vállalati kötvények	-	-	-	9.975	-	-	-	-	12.744	**22.719**
Jelzáloglevelek	-	-	7.739	-	-	-	-	-	-	**7.739**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6.516	-	-	**6.516**
Összesen	**41.010**	**42.454**	**1.729.767**	**11.419**	**5.520**	**26.442**	**11.734**	**89.721**	**12.744**	**1.970.811**
Céltartalék										**-2.739**
Mindösszesen	**41.010**	**42.454**	**1.729.767**	**11.419**	**5.520**	**26.442**	**11.734**	**89.721**	**12.744**	**1.968.072**

[1] Moody's minősítése alapján.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2019. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flowk szerint mutatják be lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.671.732	19.884	92.762	-	-	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215.621	69.283	110.150	16.206	1.257	412.517
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.812.719	2.560.969	4.901.264	3.962.681	29.721	13.267.354
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.085	2.421	13.616	16.807	-	33.929
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	109.999	3.826	3.233	405	18.748	136.211
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**4.292.848**	**3.366.695**	**7.229.569**	**5.037.264**	**142.673**	**20.069.049**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	285.734	61.745	334.553	143.979	-	826.011
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	11.606	16.651	-	30.862
Ügyfelek betétei	12.372.360	1.301.904	1.150.368	356.471	-	15.181.103
Kibocsátott értékpapírok	1.850	24.902	368.266	104	-	395.122
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.210	7.647	30.540	14.087	5	54.489
Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1]	310.060	13.998	4.246	23	9.693	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	249.532	-	252.227
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**12.975.586**	**1.412.124**	**1.899.579**	**780.847**	**9.698**	**17.077.834**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-8.682.738[2]**	**1.954.571**	**5.329.990**	**4.256.417**	**132.975**	**2.991.215**
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.010.040	1.583.020	698.897	441.348	-	4.733.305
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-2.177.179	-1.255.660	-776.359	-352.566	-234	-4.561.998
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-167.139**	**327.360**	**-77.462**	**88.782**	**-234**	**171.307**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019. december 31. [folytatás]	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.253	94.227	151.825	156.010	-	404.316
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-8.737	-250.345	-231.794	-76.210	-	-567.085
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-6.484**	**-156.118**	**-79.969**	**79.800**	**-**	**-162.771**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-173.623**	**171.242**	**-157.431**	**168.582**	**-234**	**8.536**
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.240.364	337.644	351.136	92.511	5.457	3.027.112
Bankgarancia	164.575	281.387	259.246	145.286	116.155	966.649
Visszaigazolt akkreditívek	12.587	5.887	2.147	7.433	5.242	33.296
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	228.145	-	-	-	-	228.145
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**2.645.671**	**624.918**	**612.529**	**245.230**	**126.854**	**4.255.202**

2018. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.545.507	1.765	-	-	-	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217.194	151.072	32.676	23.305	388	424.635
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	19.043	4.922	11.855	7.079	20.852	63.751
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.184	-	-	3	5.132	6.319
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	257.993	412.482	875.882	276.358	25.681	1.848.396
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.021.119	1.978.693	2.764.680	2.740.366	5.792	8.510.650
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.071	3.178	12.770	17.506	-	34.525
Részvények és részesedések	-	-	-	-	17.591	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	60.240	119.592	871.365	610.122	-	1.661.319
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	54.275	35	1	-	193	54.504
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**3.177.626**	**2.671.739**	**4.569.229**	**3.674.739**	**75.629**	**14.168.962**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2018. december 31. [folytatás]	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	102.257	43.600	145.367	69.261	-	360.485
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Ügyfelek betétei	9.995.997	943.409	211.109	141.113	-	11.291.628
Kibocsátott értékpapírok	41.642	6.722	192.865	177.569	-	418.798
Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1]	141.373	333	-	6	967	142.679
Alárendelt kölcsöntőke	719	1.693	9.060	69.961	-	81.433
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**10.282.564**	**998.514**	**568.819**	**476.390**	**967**	**12.327.254**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-7.104.938[2]**	**1.673.225**	**4.400.410**	**3.198.349**	**74.662**	**1.841.708**
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.330.293	396.708	340.219	257.349	-	2.324.569
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.631.984	-691.221	-424.756	-513.369	-	-3.261.330
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-301.691**	**-294.513**	**-84.537**	**-256.020**	**-**	**-936.761**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	27.095	91.548	241.913	45.726	-	406.282
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-26.821	-76.655	-438.482	-60.192	-	-602.150
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**274**	**14.893**	**-196.569**	**-14.466**	**-**	**-195.868**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-301.417**	**-279.620**	**-281.106**	**-270.486**	**-**	**-1.132.629**
Hitelkeret igénybe nem vett része	894.592	1.041.823	210.537	40.667	-	2.187.619
Bankgarancia	195.512	173.734	132.467	96.381	2.184	600.278
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**1.090.104**	**1.215.557**	**343.004**	**137.048**	**2.184**	**2.787.897**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	599.946	5.532.766	72.366	5.701.836	11.906.914
Források	-708.409	-4.808.619	-75.407	-4.639.952	-10.232.387
Származékos pénzügyi instrumentumok	182.049	-735.690	-755	-116.723	-671.119
Nettó pozíció	**73.586**	**-11.543**	**-3.796**	**945.161**	**1.003.408**

2018. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	519.763	3.340.594	71.914	3.960.318	7.892.589
Források	-567.176	-2.855.678	-53.833	-3.020.425	-6.497.112
Származékos pénzügyi instrumentumok	62.014	-355.835	-20.117	-27.253	-341.191
Nettó pozíció	**14.601**	**129.081**	**-2.036**	**912.640**	**1.054.286**

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL and MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	**41.319**	**576.425**	**2.106**	**7.513**	**-**	**18.818**	**-**	**8.690**	**-**	**15.205**	**222.043**	**892.259**	**265.468**	**1.518.910**	**1.784.378**
fix kamatozású	40.555	534.313	2.102	7.513	-	18.818	-	8.690	-	15.205	-	-	42.657	584.539	627.196
változó kamatozású	764	42.112	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768	42.112	42.880
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.043	892.259	222.043	892.259	1.114.302
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**4.385**	**106.884**	**40.321**	**34.598**	**1.988**	**33.702**	**98.889**	**-**	**19.457**	**7.076**	**18.131**	**44.648**	**183.171**	**226.908**	**410.079**
fix kamatozású	4.385	75.852	40.321	34.597	903	26.166	98.889	-	19.457	6.254	-	-	163.955	142.869	306.824
változó kamatozású	-	31.032	-	1	1.085	7.536	-	-	-	822	-	-	1.085	39.391	40.476
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.131	44.648	18.131	44.648	62.779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**650**	**3.942**	**124**	**5.929**	**4.497**	**12.483**	**4.400**	**21.646**	**10.571**	**27.214**	**7.542**	**1.050**	**27.784**	**72.264**	**100.048**
fix kamatozású	18	3.927	1	5.529	4.497	12.483	4.400	21.646	10.571	27.214	-	-	19.487	70.799	90.286
változó kamatozású	632	15	123	400	-	-	-	-	-	-	-	-	755	415	1.170
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.542	1.050	7.542	1.050	8.592
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**25**	**-**	**866**	**-**	**-**	**-**	**3.511**	**27.810**	**7.105**	**27.810**	**11.507**	**39.317**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	866	-	-	-	3.511	-	-	-	4.377	4.377
változó kamatozású	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	25
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.810	7.105	27.810	7.105	34.915
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.001**	**-**	**2.001**	**2.001**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.001	-	2.001	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**89.175**	**51.659**	**138.245**	**68.746**	**428.028**	**171.582**	**94.464**	**213.344**	**401.659**	**713.667**	**867**	**55.343**	**1.152.438**	**1.274.341**	**2.426.779**
fix kamatozású	55.863	51.659	123.562	68.197	413.278	171.034	93.464	212.521	401.659	713.667	-	-	1.087.826	1.217.078	2.304.904
változó kamatozású	33.312	-	14.683	549	14.750	548	1.000	823	-	-	-	-	63.745	1.920	65.665
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	867	55.343	867	55.343	56.210
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**671.022**	**4.000.115**	**626.022**	**1.324.980**	**445.759**	**1.409.902**	**104.728**	**420.600**	**1.410.440**	**1.235.749**	**144.222**	**52.721**	**3.402.193**	**8.444.067**	**11.846.260**
fix kamatozású	8.995	847.866	3.325	325.968	17.804	548.240	42.160	330.099	1.176.056	835.078	-	-	1.248.340	2.887.251	4.135.591
változó kamatozású	662.027	3.152.249	622.697	999.012	427.955	861.662	62.568	90.501	234.384	400.671	-	-	2.009.631	5.504.095	7.513.726
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.222	52.721	144.222	52.721	196.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**29.732**	**543**	**-**	**108**	**-**	**487**	**-**	**316**	**-**	**1.616**	**-**	**-**	**29.732**	**3.070**	**32.802**
fix kamatozású	-	54	-	108	-	487	-	316	-	1.616	-	-	-	2.581	2.581
változó kamatozású	29.732	489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.732	489	30.221
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**101.371**	**-**	**19.739**	**111.029**	**12.506**	**38.195**	**43.189**	**1.553.408**	**88.635**	**-**	**-**	**1.702.632**	**265.440**	**1.968.072**
fix kamatozású	-	101.371	-	19.739	111.029	12.506	38.195	43.189	1.553.408	88.635	-	-	1.702.632	265.440	1.968.072
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	**966.352**	**432.710**	**847.077**	**359.143**	**765.880**	**459.987**	**15.461**	**273.274**	**20.584**	**85.850**	**167.569**	**362.920**	**2.782.923**	**1.973.884**	**4.756.807**
fix kamatozású	930.477	423.788	697.547	335.985	766.569	425.038	15.461	273.274	20.584	85.850	-	-	2.430.638	1.543.935	3.974.573
változó kamatozású	35.875	8.922	149.530	23.158	(689)	34.949	-	-	-	-	-	-	184.716	67.029	251.745
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167.569	362.920	167.569	362.920	530.489
Egyéb pénzügyi eszközök	**16.988**	**2.343**	**94**	**367**	**-**	**5**	**-**	**3**	**-**	**1**	**48.574**	**54.678**	**65.656**	**57.397**	**123.053**
fix kamatozású	16.859	2.343	-	331	-	1	-	3	-	1	-	-	16.859	2.679	19.538
változó kamatozású	129	-	94	36	-	4	-	-	-	-	-	-	223	40	263
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.574	54.678	48.574	54.678	103.252

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**265.712**	**84.798**	**2.633**	**130.754**	**5.086**	**112.533**	**1.834**	**78.312**	**103.826**	**18.079**	**19**	**9.813**	**379.110**	**434.289**	**813.399**
fix kamatozású	212.975	78.022	2.633	63.143	5.085	27.300	1.834	76.875	103.826	17.715	-	-	326.353	263.055	589.408
változó kamatozású	52.737	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	-	364	-	-	52.738	161.421	214.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**28.862**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.000**	**28.862**	**2.000**	**30.862**
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.760	-	28.760
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	2.000	2.000
Ügyfelek betétei	**5.124.112**	**6.546.522**	**183.647**	**570.419**	**127.494**	**830.168**	**45.174**	**325.413**	**239.092**	**426.589**	**37.258**	**715.420**	**5.756.777**	**9.414.531**	**15.171.308**
fix kamatozású	434.026	2.729.694	183.647	570.286	127.494	828.984	45.174	325.411	239.092	426.583	-	-	1.029.433	4.880.958	5.910.391
változó kamatozású	4.690.086	3.816.828	-	133	-	1.184	-	2	-	6	-	-	4.690.086	3.818.153	8.508.239
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.258	715.420	37.258	715.420	752.678
Kibocsátott értékpapírok	**16.708**	**592**	**144.381**	**1.273**	**8.347**	**1.936**	**112.697**	**-**	**106.267**	**53**	**898**	**15**	**389.298**	**3.869**	**393.167**
fix kamatozású	218	40	-	8	6.901	-	112.697	-	106.267	53	-	-	226.083	101	226.184
változó kamatozású	16.490	552	144.381	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	162.317	3.753	166.070
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	15	898	15	913
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.275.341**	**129.626**	**828.476**	**357.746**	**623.403**	**588.552**	**281.358**	**8.789**	**37.297**	**72.359**	**370.245**	**167.431**	**3.416.120**	**1.324.503**	**4.740.623**
fix kamatozású	1.224.793	123.378	687.545	341.726	623.287	567.367	281.358	8.789	37.297	72.148	-	-	2.854.280	1.113.408	3.967.688
változó kamatozású	50.548	6.248	140.931	16.020	116	21.185	-	-	-	211	-	-	191.595	43.664	235.259
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.245	167.431	370.245	167.431	537.676
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**1.252**	**4.951**	**126**	**1.113**	**1.120**	**7.393**	**924**	**6.082**	**5**	**24.800**	**99**	**6.329**	**3.526**	**50.668**	**54.194**
fix kamatozású	1.252	4.878	126	902	1.120	6.551	924	5.026	5	21.374	-	-	3.427	38.731	42.158
változó kamatozású	-	73	-	211	-	842	-	1.056	-	3.426	-	-	-	5.608	5.608
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**4.920**	**171**	**575**	**1.816**	**-**	**2.039**	**-**	**255**	**-**	**503**	**230.989**	**96.752**	**236.484**	**101.536**	**338.020**
fix kamatozású	4.177	136	-	1.816	-	2.039	-	239	-	503	-	-	4.177	4.733	8.910
változó kamatozású	743	35	575	-	-	-	-	16	-	-	-	-	1.318	51	1.369
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.989	96.752	230.989	96.752	327.741
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**77.934**	**-**	**166.602**	**-**	**-**	**-**	**5.397**	**-**	**5**	**-**	**249.938**	**249.938**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.397	-	-	-	5.397	5.397
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5
Nettó pozíció	-4.960.992	-1.495.897	493.963	757.185	991.731	577.220	-85.850	561.889	2.929.632	1.634.523	-99.898	365.609	-731.414	2.400.529	1.669.115

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	**29.189**	**344.793**	**4**	**88**	**-**	**18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**202.807**	**970.373**	**232.000**	**1.315.272**	**1.547.272**
fix kamatozású	27.852	342.282	-	88	-	17	-	-	-	-	-	-	27.852	342.387	370.239
változó kamatozású	1.337	2.511	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.341	2.512	3.853
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.807	970.373	202.807	970.373	1.173.180
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**104.946**	**139.379**	**8.870**	**56.902**	**29.379**	**30.111**	**861**	**-**	**-**	**826**	**31.233**	**18.099**	**175.289**	**245.317**	**420.606**
fix kamatozású	5.536	98.584	8.870	50.537	58	28.518	861	-	-	826	-	-	15.325	178.465	193.790
változó kamatozású	99.410	40.795	-	6.365	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	128.731	48.753	177.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.233	18.099	31.233	18.099	49.332
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	**1.073**	**4.328**	**1.510**	**441**	**6.086**	**6.044**	**-**	**1.459**	**-**	**18.496**	**6.440**	**4.562**	**15.109**	**35.330**	**50.439**
fix kamatozású	2	2.583	67	441	5.095	6.044	-	1.459	-	18.496	-	-	5.164	29.023	34.187
változó kamatozású	1.071	1.745	1.443	-	991	-	-	-	-	-	-	-	3.505	1.745	5.250
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.440	4.562	6.440	4.562	11.002
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.403**	**5.109**	**22.403**	**5.109**	**27.512**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.403	5.109	22.403	5.109	27.512
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**68.525**	**42.076**	**142.135**	**81.260**	**408.288**	**52.665**	**119.081**	**64.060**	**349.897**	**523.535**	**1.965**	**30.362**	**1.089.891**	**793.958**	**1.883.849**
fix kamatozású	48.869	42.076	60.922	81.260	351.691	52.665	119.081	59.750	348.910	523.535	-	-	929.473	759.286	1.688.759
változó kamatozású	19.656	-	81.213	-	56.597	-	-	4.310	987	-	-	-	158.453	4.310	162.763
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.965	30.362	1.965	30.362	32.327
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**441.995**	**2.749.040**	**880.215**	**659.955**	**131.993**	**623.734**	**280.605**	**205.738**	**1.137.939**	**819.655**	**61.697**	**39.501**	**2.934.444**	**5.097.623**	**8.032.067**
fix kamatozású	14.422	720.941	1.933	108.312	22.887	324.938	219.491	168.363	709.526	399.139	-	-	968.259	1.721.693	2.689.952
változó kamatozású	427.573	2.028.099	878.282	551.643	109.106	298.796	61.114	37.375	428.413	420.516	-	-	1.904.488	3.336.429	5.240.917
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.697	39.501	61.697	39.501	101.198
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.745**	**1.780**	**32.745**	**1.780**	**34.525**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	1.780	32.745	1.780	34.525
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**37.214**	**5.062**	**571**	**122.161**	**8.780**	**107.518**	**16.740**	**1.383.536**	**56.328**	**2.535**	**75**	**1.620.812**	**119.708**	**1.740.520**
fix kamatozású	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	-	-	1.618.277	119.633	1.737.910
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.535	75	2.535	75	2.610
Származékos pénzügyi instrumentumok	**842.714**	**477.367**	**907.278**	**442.794**	**645.969**	**447.455**	**19.192**	**264.128**	**23.172**	**84.528**	**234.315**	**120.494**	**2.672.640**	**1.836.766**	**4.509.406**
fix kamatozású	814.440	475.377	756.860	408.892	643.141	409.431	19.192	264.128	23.172	84.528	-	-	2.256.805	1.642.356	3.899.161
változó kamatozású	28.274	1.990	150.418	33.902	2.828	38.024	-	-	-	-	-	-	181.520	73.916	255.436
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.315	120.494	234.315	120.494	354.809
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**37.922**	**16.744**	**37.922**	**16.744**	**54.666**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.922	16.744	37.922	16.744	54.666

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2018. december 31-én [folytatás]

FORRÁSOK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**32.140**	**149.357**	**1.259**	**9.753**	**1.159**	**6.727**	**2.463**	**6.463**	**128.135**	**6.436**	**9.253**	**7.431**	**174.409**	**186.167**	**360.576**
fix kamatozású	8.655	111.126	1.254	6.929	1.152	3.907	2.463	6.463	128.135	6.436	-	-	141.659	134.861	276.520
változó kamatozású	23.485	38.231	5	2.824	7	2.820	-	-	-	-	-	-	23.497	43.875	67.372
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.253	7.431	9.253	7.431	16.684
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**32.130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.130**	**-**	**32.130**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	32.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.130	-	32.130
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	**767.504**	**4.038.620**	**190.038**	**449.593**	**97.267**	**595.259**	**39.958**	**50.021**	**4.041.988**	**747.734**	**3.062**	**264.041**	**5.139.817**	**6.145.268**	**11.285.085**
fix kamatozású	437.707	1.508.239	190.026	446.960	97.266	595.017	39.958	50.017	4.041.988	747.709	-	-	4.806.945	3.347.942	8.154.887
változó kamatozású	329.797	2.530.381	12	2.633	1	242	-	4	-	25	-	-	329.810	2.533.285	2.863.095
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.062	264.041	3.062	264.041	267.103
Kibocsátott értékpapírok	**23.608**	**1.065**	**133.223**	**1.903**	**4.211**	**2.098**	**5.611**	**42**	**242.710**	**47**	**3.424**	**24**	**412.787**	**5.179**	**417.966**
fix kamatozású	-	227	39.265	-	2.156	4	5.611	42	242.710	47	-	-	289.742	320	290.062
változó kamatozású	23.608	838	93.958	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	119.621	4.835	124.456
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.424	24	3.424	24	3.448
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.095.148**	**227.313**	**963.041**	**363.943**	**615.257**	**464.843**	**273.251**	**14.581**	**39.995**	**60.652**	**214.445**	**139.054**	**3.201.137**	**1.270.386**	**4.471.523**
fix kamatozású	1.068.144	216.646	823.357	341.469	612.805	441.177	273.251	14.581	39.995	60.652	-	-	2.817.552	1.074.525	3.892.077
változó kamatozású	27.004	10.667	139.684	22.474	2.452	23.666	-	-	-	-	-	-	169.140	56.807	225.947
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.445	139.054	214.445	139.054	353.499
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**-**	**10**	**-**	**9**	**-**	**27**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50**	**50**
fix kamatozású	-	10	-	9	-	27	-	4	-	-	-	-	-	50	50
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**106.999**	**35.664**	**106.999**	**35.664**	**142.663**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.999	35.664	106.999	35.664	142.663
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**76.498**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.903**	**-**	**28**	**-**	**81.429**	**81.429**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.903	-	-	-	4.903	4.903
változó kamatozású	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.498	76.498
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
Nettó pozíció	-462.088	-622.168	657.513	340.312	625.982	99.853	205.974	481.014	-1.558.284	683.596	296.879	760.857	-234.024	1.743.464	1.509.440

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 33.2., 33.3. és 33.4. sz. jegyzetben található.)

33.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.
A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	**Átlagos VaR**	
	2019	**2018**
Devizaárfolyam	479	504
Kamatláb	172	212
Tőkeinstrumentumok	21	33
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**672**	**749**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok) A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.4. jegyzet tartalmazza.

33.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2019. december 31-én.[1]

[1] A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 48. számú jegyzetet.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.5. Piaci kockázat [folytatás]

33.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik -, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2019	2018
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-12,2	-12,2
5%	-8,4	-8,3
25%	-3,5	-3,5
50%	-0,4	-0,4
25%	2,6	2,6
5%	6,8	6,7
1%	9,7	9,6

Megjegyzések:
(1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
(2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2019 sem pedig 2018. december 31-én.

33.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR 50 bázisponttal csökken, a forint alapkamat változatlan marad a következő év során (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.205 millió forinttal (valószínű szcenárió) (1.309 millió forint 2018. december 31-én) és 3.060 millió forinttal (alternatív szcenárió) (3.424 millió forint 2018. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 223 millió forintos (valószínű szcenárió) illetve 2.670 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyamnyereség 2019. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (268, illetve 3.331 millió forint 2018. december 31-én).

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.5. Piaci kockázat [folytatás]

33.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

	2019		2018	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)**	**Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)**	**Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.742	558	-1.815	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.261	-	-373	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-253	-	-172	-
Összesen	**-3.256**	**558**	**-2.360**	**671**

33.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	**2019**	**2018**
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	21	33
Stressz teszt (millió Ft)	-52	-43

33.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.
2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2019-es, mind pedig a 2018-as évben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,3%, szavatoló tőkéje 2.321.248 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 1.140.976 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2018. december 31-én számított értékei 18,3%, 1.731.970 millió forint és 759.113 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	**2019**	**2018**
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	***1.985.666***	***1.565.247***
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.139.079	1.805.382
Valós érték korrekció	49.501	23.374
Egyéb tőkeelemek	-33.225	-115.807
Nem ellenőrzött részesedések	2.571	1.313
Visszavásárolt saját részvények	-60.931	-67.999
Goodwill és egyéb immateriális javak	-230.017	-168.911
Egyéb kiigazítások	90.688	59.895
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	**-**	**-**
Járulékos tőke (Tier 2)	***335.582***	***166.723***
Kölcsöntőke elemek	244.536	76.496
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	1.111	292

33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

33.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2019	2018
Szavatoló tőke[1]	**2.321.248**	**1.731.970**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.002.390	637.284
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	15.905	32.379
Működési kockázat tőkekövetelménye	122.681	89.450
Összes tőkekövetelmény	**1.140.976**	**759.113**
Többlet tőke	**1.180.272**	**972.857**
CET 1 mutató	13,9%	16,5%
Tier 1 mutató	13,9%	16,5%
Tőkemegfelelési mutató	**16,3%**	**18,3%**

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, adózott eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke (Tier 2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	66.506	66.484	2%-6,4%	643

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfolióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.
2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadósság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfolió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfolió átsorolásra került.

[1] A Csoport konszolidált szavatoló tőkéjének számítása során az eredmény figyelembe vételre került, amiből minden tervezett osztalék és előre látható teher is levonásra került.

34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban) [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2019		2018	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	493	461
Összesen	**-**	**-**	**493**	**461**
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40.912	40.253	26.663	24.921
Összesen	**40.912**	**40.253**	**26.663**	**24.921**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1.797	1.804
Hitelek és előlegek	5.263	2.555	460	-
Összesen	**5.263**	**2.555**	**2.257**	**1.804**
Összesen	**46.175**	**42.808**	**29.413**	**27.186**

A Csoport 2019. december 31-én 111 milliárd forint, míg 2018.december 31-én 1,8 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettsége”' soron.

35. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	2019	2018
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.027.112	2.187.619
Bankgarancia	966.649	600.278
Visszaigazolt akkreditívek	33.296	9.798
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	**4.027.057**	**2.797.695**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	30.844	30.644
Egyéb	285.296	255.271
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	**316.140**	**285.915**
Összesen	**4.343.197**	**3.083.610**

35. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.
A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 28.650 millió forint és 25.930 millió forint volt 2019. és 2018. december 31-én. (lásd a 21. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására, vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A 2014. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága, a 2015. év utánit pedig a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
	2014. év után			**2015. év után**			**2016. év után**		
2015	3.930	2.500	-	-	-	-	-	-	-
2016	3.930	3.000	-	4.892	2.500	6.892	-	-	-
2017	3.930	3.000	-	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200
2018	3.930	3.000	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200
2019	-	-	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200
2020	-	-	-	-	-	-	7.200	4.000	9.200

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
			(Ft/db)			
	2017. év után			**2018. év után**		
2018	8.064	3.000	10.064	-	-	-
2019	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413
2020	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2021	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2022	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413
2023	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2024	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2025	-	-	-	10.913	4.000	12.413

36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2014. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-ig lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	223.037	223.037	10.311	-	-

A **2015. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-ig lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	166.047	10.238	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	199.215	199.215	12.025	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	148.111	11.794	-	13.335
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

36. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	216.253	198.195	12.101	-	14.087
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. december 31-én lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	150.230
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	33.291
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2016-2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019-2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos *A munka díjazása az OTP Bankban* című vezérigazgatói utasításban foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint és 3.797 millió forint került költségként elszámolásra 2019. és 2018. december 31-én.

37. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	**2019**	**2018**
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.453	7.817
Részvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Egyéb hosszú távú juttatások	636	390
Végkielégítések	40	36
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35	26
Összesen	**11.896**	**10.700**

	2019	**2018**
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.517	62.971
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	27.708	37.809
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	666	3.692

	2019		**2018**	
Tranzakciók típusa	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozások	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	2.656	513	5.136	22
Ügyfél betétek	5.335	-	4.753	628
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	32	-	144	-
Nettó díjak, jutalékok	30	-	39	-

Az **„A" hitelkerethez** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	**2018**
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	152,9	130,7
Vezető tisztségviselők	-	117
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	4,0	4,4
Összesen	**156,9**	**252,1**

A **MasterCard Arany hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	**2018**
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	38,9	29
Vezető tisztségviselők	1	5
Összesen	**39,9**	**34**

A **MasterCard Bonus** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	**2018**
Vezető tisztségviselők	-	2
Összesen	**-**	**2**

37. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

A **Visa hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	38,5	31,5
Felügyelő Bizottsági tagok valamint közeli családtagjaik	2,4	0,3
Összesen	**40,9**	**31,8**

Az **AMEX Blue hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	-	2,2

A **AMEX Gold hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	7,3	4,2
Vezető tisztségviselők	33	35
Összesen	**40,3**	**39,2**

A **AMEX Platinum hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	20	17
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	69	79
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	5	-
Összesen	**94**	**96**

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik 2019. december 31-én 26,9 millió forint, 2018. december 31-én pedig 23,8 millió forint egyéb – fent fel nem sorolt - hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel rendelkeztek.

A Banknál lévő **lombard hitel**, **személyi kölcsön** és **munkáltatói kölcsön** összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	53.661	29.084
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	1.419	230
Felügyelő Bizottsági tagok és közeli családtagjaik	10	-
Összesen lombard hitel	**55.090**	**29.314**
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	214	-
Vezető tisztségviselők	7	12
Összesen személyi kölcsön	**221**	**12**
Vezető tisztségviselők	-	2
Munkáltatói kölcsön	**-**	**2**

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaik összegét:

	2019	2018
Igazgatósági tagok	3.060	2.262
Felügyelő Bizottsági tagok	227	202
Összesen	**3.287**	**2.464**

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni más stratégiailag kiemelt piacokra. A tranzakció zárásával a felek közelebb kerültek stratégiai céljaik megvalósításához. A piaci sztenderdeknek megfelelően az Eladó által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az OTP Csoport elvégezte a leánybankok átvilágítását, majd az Eladó által meghatározott folyamat szerint, egy többkörös licitet követően kerültek kiválasztásra a megvásárolt entitások. Az elvi megállapodást követően a felek véglegesítették az adásvételi szerződés részleteit, amit aztán szerződésben rögzítettek.
Minden akvizíciós döntést egy átfogó átvilágítás előzött meg, amiben az átvilágítás főbb megállapításai, a piaci környezet, a célpont múltbeli teljesítménye, illetve a zárás utáni időszakra vonatkozó üzleti terv alapján meghatározásra került a célpont várható profittermelő képessége, és ehhez kapcsolódóan a vételár reális sávja. Ezt követően a menedzsment egyéb stratégiai szempontokat is figyelembe véve határozta meg az ajánlott vételárat. A piaci helyzetből fakadó várható költségszinergiák és együttes eredménytermelő képesség felmérése, a piacra jellemző marzsok nagysága valamint egyéb stratégiai megfontolások (piaci részesedés megszerzése, növelése) együttesen indokolják egy akvirált társaság pozitív vagy negatív goodwillel történő vásárlását.
Az egyedi vételárak az eladóval történt megállapodás alapján nem kerültek nyilvánosságra, az összevont csoportszintű vételár 460.077 millió forint volt.

2019. december 13-án megtörtént a szlovén tranzakció pénzügyi zárása – a 2019. május 2-án aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint egyéb leányvállalatai az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 decemberétől.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása – 2019. február 5-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.
Az OTP Bank 2019. február 5-én adásvételi szerződést írt alá a Societe Generale Csoport moldáv leánybankja, a **Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A.** („SGMB”) megvásárlásáról. melynek eredményeként a

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Societe Generale banka Montenegro a.d. között 2019. február 27-én megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport montenegrói leánybankja, a **Societe Generale banka Montenegro a.d.** („SGM”) 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása – a 2018. december 19-én aláírt adásvételi szerződést követően -, melynek eredményeként a Societe Generale Csoport szerb leánybankja, a **Société Générale banka Srbija a.d. Beograd** („SGS”), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 szeptemberétől.

Az OTP Bank és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale albán leánybankja, a **Banka Societe Generale Albania SH.A.** 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az OTP Bank bulgáriai leánybankja, a DSK Bank EAD és a Societe Generale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. január 15-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Societe Generale bolgár leánybankja, a **Societe Generale Expressbank** („SGEB") 99,74%-os részesedése, valamint az SGEB egyéb bolgár leányvállalatai a DSK Bank EAD tulajdonába került és megtörtént ezek konszolidációja is 2019 januárjától.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-86.661	-8.171	-48.951	-123.247	-35.048	-119.589
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-177	-74.906	-733	-13	-3.951	-113.360
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5.148	-56	-673	-3.706	-	-20.110
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-93.807	-	-10.272	-106.992	-50.424	-116.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-997.417	-96.837	-127.867	-694.521	-125.400	-793.134
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-2.586	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-	-	-	-	-	-803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-83.625	-17.050	-	-5.402	-	-
Tárgyi eszközök	-11.896	-3.424	-3.095	-10.052	-626	-19.178
Immateriális javak	-14.874	-879	-1.224	-11.457	-1.746	-15.793
Használati jog eszközök	-1.905	-1.733	-263	-2.430	-1.256	-4.838
Befektetési célú ingatlanok	-300	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-10.289	-1.013	-751	-5.062	-1.373	-5.487
Eszközök összesen	**-1.308.685**	**-204.069**	**-193.829**	**-962.882**	**-219.824**	**-1.209.078**

38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	260.395	15.870	30.518	229.216	18.762	139.753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.005	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	886.419	152.145	127.663	541.005	175.534	874.910
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	3.497
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	3.016	-	-	-	-	-
Lízing kötelezettség	1.909	-	246	2.422	1.257	4.838
Egyéb kötelezettségek	16.976	3.305	11.739	16.425	1.838	16.886
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	24.244	-	3.878
Kötelezettségek összesen	**1.170.720**	**171.320**	**170.166**	**813.312**	**197.391**	**1.043.762**
Nettó eszközérték	**-137.965**	**-32.749**	**-23.663**	**-149.570**	**-22.433**	**-165.316**

	2019
Nettó eszközérték összesen	-531.696
Nem ellenőrzött részesedések	4.103[1]
Negatív goodwill	67.516
Nettó pénzszükséglet	**-460.077**

[1] A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[1]
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	-	-	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	5.309	1.508	778
Podgorička banka AD Podgorica	3.991	691	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	9.820	2.720	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	7.418	1.173	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
Összesen	**60.742**	**22.774**	**16.696**

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már év elején megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[1]
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	30.254	21.350	4.972
Mobiasbanca - OTP Group S.A.	11.553	4.255	778
Podgorička banka AD Podgorica	8.574	2.755	978
OTP Banka Srbija AD. Beograd Csoport	39.195	18.519	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	9.944	2.075	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
Összesen	**133.724**	**65.636**	**16.696**

Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
SKB Bank d.d. Ljubljana	12.614.965	törzsrészvény	99,72%
SKB Leasing d.o.o.	-	-	100,00%
SKB Leasing Select d.o.o.	-	-	100,00%
Mobiasbanca-OTP Group SA	9.669.155	törzsrészvény	96,69%
Podgorička banka AD Podgorica	87.602	törzsrészvény	90,56%
OTP Banka Srbija AD. Beograd	5.331.016	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	-	-	100,00%
OTP Osiguranje ADO Beograd	305.408	törzsrészvény	100,00%
Banka OTP Albania	67.409	törzsrészvény	100,00%
Expressbank AD.	33.584.555	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing EOOD	-	-	100,00%
Express Factoring EOOD	-	-	100,00%
Express Life Insurance Joint-Stock Company	29.918	törzsrészvény	100,00%

[1] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

39. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.
A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.
A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2019	**2018**	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Expressbank AD (Bulgária)	99,74%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	97,91%	97,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Podgorička banka AD Podgorica (Montenegró)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

39. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások[1]

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra:

Adatok 2019. december 31-én

	Szállás.hu Kft.	*D-ÉG Thermoset Kft.*	*Company for Cash Services AD*	*Összesen*
Eszközök	4.939	3.883	2.736	**11.558**
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	**6.244**
Saját tőke	3.510	-746	2.550	**5.314**
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	**7.106**
Tulajdoni arány	50,0%	0,10%	25,0%	

Adatok 2018. december 31-én

	Szállás.hu Kft.	*D-ÉG Thermoset Kft.*	*Company for Cash Services AD*	*Összesen*
Eszközök	2.135	3.883	2.377	**8.395**
Kötelezettségek	813	4.629	112	**5.554**
Saját tőke	1.322	-746	2.265	**2.841**
Összes bevétel	4.172	2.386	1.136	**7.694**
Tulajdoni arány	30,0%	0,10%	20,0%	

40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2019	**2018**
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.320	38.647

41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2019	**2018**
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,63%	18,98%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2019. és 2018. december 31-én.

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA [folytatás]

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.
A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből

	2019	2018
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**1.576**	**1.215**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.575**	**1.215**

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban) [folytatás]

	2019	2018
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből		
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	416.909	318.811
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**1.594**	**1.218**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	416.909	318.811
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.593**	**1.217**

	2019	2018
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.406.711	18.183.822
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**261.593.299**	**261.816.188**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1]	67.694	122.892
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**261.660.993**	**261.939.080**

[1] Mind a 2019-es évben, mind a 2018-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

A 2019. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	11.309	-	235	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.542	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	202	1.914	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	46.521	8.485[1]	-153	30.224
Hitelek amortizált bekerülési értéken	654.311	22.541	-49.355	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	654	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672[2]	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	773[3]	-996	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**781.947**	**35.200**	**-48.831**	**30.224**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-11.990	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.743	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-84.898**	**228.918**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**697.049**	**264.118**	**-48.831**	**30.224**

[1] 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	421	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.205	-	-144	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	598	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	6	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37.912	301[1]	820	-22.333
Hitelek amortizált bekerülési értéken	542.101	18.519	-22.472	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	800	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.205	-	-213	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.958[2]	-	-326	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	25.634[2]	9.409	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**677.242**	**28.827**	**-22.335**	**-22.333**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.386	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-355	144	-	-
Ügyfelek betétei	-46.637	195.323	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.310	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.169	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-63.857**	**195.467**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**613.385**	**224.294**	**-22.335**	**-22.333**

[1] 2018. december 31-én zárult évben 301 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 44.d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.
A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2019		2018	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.784.378	1.547.272	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	383.455	420.606	419.458
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	251.990	181.356	181.356
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*100.048*	*100.048*	*50.439*	*50.439*
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke	*110.624*	*110.624*	*103.405*	*103.405*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*39.317*	*39.317*	*27.512*	*27.512*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök	*2.001*	*2.001*	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	2.426.779	1.883.849	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken[1]	11.846.260	12.546.426	8.032.068	8.524.607
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.802	32.802	34.525	34.525
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	2.087.633	1.740.520	1.810.096
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	7.463	15.201	15.201
Egyéb pénzügyi eszközök	123.053	123.053	54.666	54.666
Pénzügyi eszközök összesen	**18.850.876**	**19.643.979**	**13.910.063**	**14.471.030**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	813.399	1.071.520	360.475	349.810
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	30.862	32.231	32.231
Ügyfelek betétei	15.171.308	15.240.968	11.285.085	11.274.889
Kibocsátott értékpapírok	393.167	494.196	417.966	488.905
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	86.743	73.316	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	10.709	7.407	7.407
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	54,194	54.194	50	50
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	338.020	338.020	142.663	142.663
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	237.381	81.429	72.623
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**17.148.340**	**17.564.593**	**12.319.193**	**12.369.271**

[1] Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	Valós érték	
	2019	**2018**
Kereskedési célú kamatswap ügyletek		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	61.198	44.120
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-46.717	-27.956
Kereskedési célú devizaswap ügyletek		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	35.602	31.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-28.453	-27.120
Kereskedési célú CCIRS ügyletek		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.216	12.417
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1.037	-9.165
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12.608	14.874
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-10.536	-9.075
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	3.758	5.610
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-8.839	-6.458
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.705	4.003
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1.870	-352
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	-	3.751
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	-523
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek		
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1.837
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-74
Származékos pénzügyi eszközök összesen	**118.087**	**118.606**
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	**-97.452**	**-80.723**
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**20.635**	**37.883**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**							
		IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	**440.378**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%	
		EUR						
		Névérték	-	20	-	177	27	**224**
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%	
		USD						
		Névérték	-	-	8	437	29	**474**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	15	14	**31**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	-	-	-	**-**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	**-**
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	**1.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	**11.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	**29.097**

2018. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**							
		IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	**453.082**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2018. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**							
		IRS						
		EUR						
		Névérték	10	-	-	187	27	**224**
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		USD						
		Névérték	-	-	6	400	74	**480**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	**30**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
		Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**CCIRS**						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	**1.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	**7.000**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	**35.971**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	24.388	56.054	**80.442**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	687.820	2.251	-8.839	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamatkockázat	11.681	-	-488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-103
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7

2018. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018-ban		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018-ban
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamatkockázat	12.998	735	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-160
	CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
	IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
Cash flow fedezeti ügyletek							
	IRS	Kamatkockázat	173.600	5.588	-597	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-278

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2019. december 31-ével zárult évben		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	36.709	-	521	-	Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	578.026	-	109	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	144.234	-	1.074	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	85.231	-	166	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	12.242	-	2	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	136.088	-	1.465	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**992.530**	**-29.018**	**3.337**	**-5.765**	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2018. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018-ban		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	25.958	-	-162		- Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	1.236.599	-	-2.298		- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	101.707	-	-280		- FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	1.891	-	-1.563		- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	185.576	-	-68		- FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	13.308	-	7		- Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	103.905	-	-590		- Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	-35.716	-	5.978	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.668.944**	**-35.716**	**-4.954**	**5.978**	
Cash flow fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	-	-17	1.100		- Hitelintézettel szembeni kötelezettségek

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügyet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből

2018. december 31-én

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-17	17	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
		millió EUR		millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Fx kockázat	310[1]	OTP HB Perpet kötvény	2.776,3

2018. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018. december 31-ével zárult évben
		millió EUR		millió HUF
Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Fx kockázat	310[1]	OTP HB Perpet kötvény	3.744,5

[1] Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko, a.s., Crnogorska Komercijalna Banka AD.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók;
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2019. december 31-én	**Összesen**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	105.246	143.233	3.511
ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*100.048*	*75.963*	*24.085*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	*110.624*	*6*	*110.618*	-
ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*39.317*	*29.277*	*6.529*	*3.511*
ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*2.001*	-	*2.001*	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695[1]
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	490	2.581	29.731
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	7.463	-	7.463	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.719.034**	**1.697.618**	**928.479**	**92.937**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	-	2.001	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	86.743	249	86.494	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	10.709	-	10.709	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**128.314**	**249**	**99.204**	**28.861**

2018. december 31-én	**Összesen**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	73.063	108.293	-
ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	50.439	47.498	2.941	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	103.405	299	103.106	-
ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	27.512	25.266	2.246	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	1.474.497	398.662	10.690[2]
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	-	-	34.525
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	9.613	-	9.613	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	5.588	-	5.588	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.114.931**	**1.547.560**	**522.156**	**45.215**

[1] A portfólió főleg Visa Inc. „C" típusú átváltható elsőbbség i részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.
[2] A portfólió főleg Visa Inc. „C" típusú átváltható elsőbbség i részvényeket és törzsrészvényeket tartalmaz.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2018. december 31-én	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	73.316	1.294	72.022	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	6.810	-	6.810	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	597	-	597	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**112.954**	**1.294**	**79.429**	**32.231**

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Átértékelés	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	3.511	-	-	-	3.511
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10.690	47.213	949	-217	-1.295	2.355	59.695
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	-	-	-5.337	-	543	29.731
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**45.215**	**47.213**	**4.460**	**-5.554**	**-1.295**	**2.898**	**92.937**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	-3.349	-	-21	28.861
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**32.231**	**-**	**-**	**-3.349**	**-**	**-21**	**28.861**

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2019. december 31-ével, sem pedig a 2018. december 31-ével záródó időszakokban.

45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A tárgyidőszakban a szlovák szegmens megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 46. sz. jegyzet tartalmaz.

A szlovák szegmensben lévő tevékenységek megszüntetésre kerültek a tárgyévben. A következő oldalakon bemutatásra kerülő szegmens riportok nem tartalmaznak megszűnő tevékenységekhez köthető tételeket, ezek a 46. sz. jegyzetben kerülnek részletesebben bemutatásra.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 negyedik negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt.; 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Factoring Montenegro d.o.o társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária), OTP Lizing d.o.o (Szerbia) 2019 első negyedévétől kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

2019 első negyedévétől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija AD. Beograd és Vojvodjanska Banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévétől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévétől az eredményét.

A montenegrói szegmens, Crnogorska Komercijalna Banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka AD eredményét és állományát.

2019 első negyedévében az albán, második félévében pedig a moldáv és szlovén akvizíciók révén összesen a tárgyévben három új szegmenssel bővült a konszolidált szegmensriport.

45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb leányvállalatok a lízing, faktoring illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Korrekciós tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a bankcsoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszaírások miatt, amely főként a OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszaírásának köszönhető.
2018. december 31-ével leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés következtében 4.136 millió forint adópajzs keletkezett, melyet részben ellensúlyozott 2.903 millió forint összegben más leányvállalati részesedésekre korábban képzett értékvesztés visszaírása. OTP Ingatlanlízing Zrt-re és Monicomp Zrt-re elszámolt 5.962 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 4.729 millió forint negatív adóhatás keletkezett.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):
A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévétől a román leánybank által fizetett banki különadó is itt kerül bemutatásra. Emellett ezen a soron a 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):
Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív goodwill, a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások, az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz közvetlenül kapcsolódó költségek, továbbá 2019 során ezen a soron került bemutatásra az újonnan akvirált leánybankok konszolidálása kapcsán az IFRS 9 szerinti induló (Day 1) értékvesztés összege.

A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után):
A szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség: -1,6 milliárd forint.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia)	SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgoričke banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobias banca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b 1=2+3+14+18+19	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**412.582**		**412.582**																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	4.668		4.668																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**417.250**		**417.250**																		
Korrekciós tételek (összesen)		**-1.803**	**-1.803**																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		505	505																		
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.644	-1.644																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**417.250**	**1.802**	**419.052**	**193.991**	**189.612**	**67.879**	**30.718**	**10.430**	**0**	**6.309**	**35.222**	**28.127**	**6.377**	**2.615**	**1.935**	**32.182**	**7.116**	**15.335**	**9.731**	**3.478**	**-211**
Adózás előtti eredmény	**467.152**	**-1.179**	**465.973**	**206.659**	**220.152**	**75.078**	**37.399**	**9.971**	**0**	**6.907**	**42.159**	**36.399**	**7.056**	**3.074**	**2.109**	**34.829**	**7.748**	**16.782**	**10.299**	**3.906**	**427**
Korrigált működési eredmény	**523.978**	**-13.932**	**510.046**	**177.030**	**293.500**	**83.495**	**42.925**	**13.144**	**0**	**12.315**	**44.353**	**84.946**	**5.692**	**3.702**	**2.928**	**34.754**	**7.373**	**16.642**	**10.739**	**3.906**	**856**
Korrigált összes bevétel	1.165.195	-87.467	1.077.728	435.048	**565.450**	155.566	85.069	43.277	0	37.531	67.451	146.582	16.120	7.952	5.902	68.079	14.370	21.186	32.523	4.490	4.661
Korrigált nettó kamatbevétel	697.049	9.249	706.298	261.754	408.725	109.030	56.812	30.809	0	28.254	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	18.807	14.013	3	4.791	4.490	12.522
Korrigált nettó díjak, jutalékok	340.445	-57.941	282.504	126.911	123.739	42.019	17.032	9.506	0	3.180	14.877	31.012	4.215	1.007	891	29.118	-104	20.475	8.747	0	2.736
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	127.701	-38.775	88.926	46.383	32.986	4.517	11.225	2.962	0	6.097	4.446	1.998	441	248	1.052	20.154	461	708	18.985	0	-10.597
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-271.950	-72.071	-42.144	-30.133	0	-25.216	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-33.325	-6.997	-4.544	-21.784	-584	-3.805
Kockázati költségek összesen	**-56.826**	**9.719**	**-47.107**	**26.595**	**-73.348**	**-8.417**	**-5.526**	**-3.173**	**0**	**-5.408**	**-2.194**	**-48.547**	**1.364**	**-628**	**-819**	**75**	**375**	**140**	**-440**	**0**	**-429**
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-56.826	27.352	-29.474	30.332	-59.952	-5.216	-2.835	-1.634	0	-3.018	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	52	143	0	-91	0	94
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.396	-3.201	-2.691	-1.539	0	-2.390	-761	-2.424	71	-379	-82	23	232	140	-349	0	-523
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]	**0**	**3.034**	**3.034**	**3.034**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Társasági adó	**-49.902**	**2.981**	**-46.921**	**-12.668**	**-30.540**	**-7.199**	**-6.681**	**459**	**0**	**-598**	**-6.937**	**-8.272**	**-679**	**-459**	**-174**	**-2.647**	**-632**	**-1.447**	**-568**	**-428**	**-638**
Szegmenseszközök[2]	**19.659.696**	**0**	**19.659.696**	**9.641.692**	**11.965.975**	**3.669.766**	**2.098.951**	**1.659.483**	**1.130.871**	**953.345**	**646.295**	**908.388**	**439.836**	**247.997**	**211.043**	**909.128**	**491.399**	**35.846**	**381.883**	**2.946.936**	**-5.804.035**
Szegmenskötelezettségek[3]	**17.467.983**	**0**	**17.467.983**	**7.920.820**	**10.207.807**	**3.141.007**	**1.806.302**	**1.410.022**	**998.204**	**836.912**	**537.167**	**705.628**	**373.648**	**222.393**	**176.524**	**653.521**	**446.958**	**9.123**	**197.440**	**1.599.877**	**-2.914.042**

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajáttrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál.

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362.496 millió forint volt.

45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia)	SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Romania)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
			I=a+b																		
	a	b	I= 2+3+14+18+19	2	3=4+...+13	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**412.582**		**412.582**																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	4.668		4.668																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**417.250**		**417.250**																		
Korrekciós tételek (összesen)		**-1.803**	**-1.803**																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		505	505																		
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.644	-1.644																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**417.250**	**1.802**	**419.052**	**193.991**	**187.963**	**66.947**	**29.762**	**10.284**	**0**	**6.694**	**35.222**	**28.127**	**6.377**	**2.615**	**1.935**	**33.703**	**8.763**	**15.209**	**9.731**	**3.478**	**-83**
Adózás előtti eredmény	**467.152**	**-1.179**	**465.973**	**206.659**	**218.147**	**74.043**	**36.218**	**9.797**	**0**	**7.292**	**42.159**	**36.399**	**7.056**	**3.074**	**2.109**	**36.706**	**9.751**	**16.656**	**10.299**	**3.906**	**555**
Korrigált működési eredmény	**523.978**	**-13.932**	**510.046**	**177.030**	**288.858**	**82.482**	**40.443**	**12.534**	**0**	**11.778**	**44.353**	**84.946**	**5.692**	**3.702**	**2.928**	**39.395**	**12.014**	**16.642**	**10.739**	**3.906**	**857**
Korrigált összes bevétel	1.165.195	-87.467	1.077.728	435.048	**556.694**	153.935	80.259	42.211	0	36.282	67.451	146.582	16.120	7.952	5.902	76.834	23.125	21.186	32.523	4.490	4.662
Korrigált nettó kamatbevétel	697.049	9.249	706.298	261.754	401.259	107.709	52.393	29.936	0	27.401	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	26.273	21.479	3	4.791	4.490	12.522
Korrigált nettó díjak, jutalékok	340.445	-57.941	282.504	126.911	122.471	41.609	16.491	9.439	0	2.930	14.877	31.012	4.215	1.007	891	30.386	1.164	20.475	8.747	0	2.736
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	127.701	-38.775	88.926	46.383	32.964	4.617	11.375	2.836	0	5.951	4.446	1.998	441	248	1.052	20.175	482	708	18.985	0	-10.596
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-267.836	-71.453	-39.816	-29.677	0	-24.504	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-37.439	-11.111	-4.544	-21.784	-584	-3.805
Kockázati költségek összesen	**-56.826**	**9.719**	**-47.107**	**26.595**	**-70.711**	**-8.439**	**-4.225**	**-2.737**	**0**	**-4.486**	**-2.194**	**-48.547**	**1.364**	**-628**	**-819**	**-2.689**	**-2.263**	**14**	**-440**	**0**	**-302**
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési vesztességekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-56.826	27.352	-29.474	30.332	-57.433	-5.338	-1.371	-1.214	0	-2.261	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	-2.468	-2.377	0	-91	0	95
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.278	-3.101	-2.854	-1.523	0	-2.225	-761	-2.424	71	-379	-82	-221	114	14	-349	0	-397
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]	**0**	**3.034**	**3.034**	**3.034**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Társasági adó	**-49.902**	**2.981**	**-46.921**	**-12.668**	**-30.184**	**-7.096**	**-6.456**	**487**	**0**	**-598**	**-6.937**	**-8.272**	**-679**	**-459**	**-174**	**-3.003**	**-988**	**-1.447**	**-568**	**-428**	**-638**
Szegmenseszközök[2]	**19.659.696**	**0**	**19.659.696**	**9.641.692**	**11.740.479**	**3.640.049**	**1.963.296**	**1.628.831**	**1.130.871**	**923.873**	**646.295**	**908.388**	**439.836**	**247.997**	**211.043**	**1.134.626**	**716.897**	**35.846**	**381.883**	**2.946.936**	**-5.804.037**
Szegmenskötelezettségek[3]	**17.467.983**	**0**	**17.467.983**	**7.920.820**	**9.996.766**	**3.115.437**	**1.677.532**	**1.381.651**	**998.204**	**808.582**	**537.167**	**705.628**	**373.648**	**222.393**	**176.524**	**864.562**	**657.999**	**9.123**	**197.440**	**1.599.877**	**-2.914.042**

„-" jelentí: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál .

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 462.071 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 362.496 millió forint volt.

45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

2018. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b 1=2+3+11+15+16	2	3=4+...+10	4	5	6	7	8	9	10	11=12+13+14	12	13	14	15	16
Nettó eredmény	**318.322**		**318.322**															
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	586		586															
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**318.908**		**318.908**															
Korrekciós tételek (összesen)		**-7.014**	**-7.014**															
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		457	457															
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-4.729	-4.729															
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-15.286	-15.286															
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-6.844	-6.844															
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		565	565															
A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (társasági adó után)		18.823	18.823															
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**318.908**	**6.425**	**325.333**	**184.439**	**120.800**	**47.295**	**23.607**	**3.000**	**3.850**	**24.415**	**16.420**	**2.213**	**15.989**	**9.828**	**4.160**	**2.001**	**6.189**	**-2.084**
Adózás előtti eredmény	**352.908**	**9.825**	**362.733**	**199.156**	**141.349**	**51.603**	**28.959**	**3.138**	**4.901**	**29.175**	**21.034**	**2.539**	**16.855**	**9.780**	**4.573**	**2.502**	**6.924**	**-1.551**
Korrigált működési eredmény	**381.724**	**3.184**	**384.908**	**148.572**	**208.986**	**57.097**	**33.499**	**6.228**	**10.585**	**30.095**	**68.878**	**2.604**	**18.917**	**10.180**	**4.448**	**4.289**	**6.924**	**1.509**
Korrigált összes bevétel	942.247	-60.521	881.726	382.528	431.062	107.817	74.406	30.307	30.759	47.145	129.899	10.729	53.379	20.261	7.654	25.464	7.350	7.407
Korrigált nettó kamatbevétel	613.385	-13.553	599.832	245.934	307.443	69.979	50.482	20.514	23.410	33.040	102.489	7.529	23.269	19.043	31	4.195	7.350	15.836
Korrigált nettó díjak, jutalékok	274.136	-53.405	220.731	107.010	98.297	30.435	15.576	7.286	3.563	11.444	26.766	3.227	12.655	879	7.844	3.932	0	2.769
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	54.726	6.437	61.163	29.584	25.322	7.403	8.348	2.507	3.786	2.661	644	-27	17.455	339	-221	17.337	0	-11.198
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-560.523	63.705	-496.818	-233.956	-222.076	-50.720	-40.907	-24.079	-20.174	-17.050	-61.021	-8.125	-34.462	-10.081	-3.206	-21.175	-426	-5.898
Kockázati költségek összesen	**-28.816**	**2.648**	**-26.168**	**46.591**	**-67.637**	**-5.494**	**-4.540**	**-3.090**	**-5.684**	**-920**	**-47.844**	**-65**	**-2.062**	**-400**	**125**	**-1.787**	**0**	**-3.060**
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-28.816	9.533	-19.283	48.192	-64.205	-9.532	-2.803	-3.146	-4.794	-1.680	-42.204	-46	-145	-174	0	29	0	-3.125
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-6.885	-6.885	-1.601	-3.432	4.038	-1.737	56	-890	760	-5.640	-19	-1.917	-226	125	-1.816	0	65
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]	**0**	**3.993**	**3.993**	**3.993**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Társasági adó	**-34.000**	**-3.400**	**-37.400**	**-14.717**	**-20.549**	**-4.308**	**-5.352**	**-138**	**-1.051**	**-4.760**	**-4.614**	**-326**	**-866**	**48**	**-413**	**-501**	**-735**	**-533**
Szegmenseszközök[2]	**14.142.248**	**0**	**14.142.248**	**8.563.425**	**6.786.756**	**2.381.275**	**1.719.622**	**590.166**	**771.968**	**391.240**	**707.593**	**224.892**	**919.148**	**605.279**	**19.461**	**294.408**	**2.147.905**	**-4.274.986**
Szegmenskötelezettségek[3]	**12.395.247**	**0**	**12.395.247**	**7.001.737**	**5.680.188**	**1.927.384**	**1.456.294**	**505.318**	**711.922**	**333.419**	**559.595**	**186.256**	**686.953**	**555.596**	**2.690**	**128.667**	**1.065.755**	**-2.039.386**

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajátrészvénycsere ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál .

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 448.040 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 368.384 millió forint volt.

46. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2019. december 31-én megszűnő tevékenységek közé sorolta a szlovákiai leánybankjának, az OTP Banka Slovensko a.s. tevékenységét. A megszűnő tevékenység között történő kimutatásra értékesítési szándék miatt volt szükség. A főbb eszköz és kötelezettség mérlegsorok, melyek a megszűnő tevékenységet jelentik a következőképpen részletezhetőek:

	2019
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	57.586
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	354
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	759
Hitelek amortizált bekerülési értéken	368.456
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	27.555
Tárgyi eszközök és egyéb eszközök nettó értéke	7.361
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	**462.071**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.898
Ügyfelek betétei	351.344
Lízing kötelezettség	940
Egyéb kötelezettségek	8.314
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	**362.496**

A megszűnő tevékenység eredménye, amelyet a Csoport konszolidált mérleg szerinti eredménye tartalmaz, a következőképpen alakult:

	2019
Bevételek	16.942
Ráfordítások	15.522
Adózás előtti eredmény	**1.420**
Társasági adó	56
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának várható vesztesége	6.032
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség	**-4.668**

A 2019-es évben a szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -48,377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -1,197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan -1,086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

A Csoport az organikus növekedés és felvásárlások révén folyamatosan növelni kívánja piaci részesedését a közép-kelet-európai régióban, a közel húsz éves szlovákiai jelenléte során is ezt a stratégiát követte, de mivel ez alatt az idő alatt sem sikerült optimális piacrészt elérnie, a vezetőség úgy döntött, hogy értékesíti ezt a csoporttagot. Ez lehetővé teszi a cégcsoport számára, hogy olyan piacokra összpontosítson, ahol a jövőben jelentősebb piaci részesedést tud elérni illetve pozícióját megerősíteni azokban az országokban, ahol már jelenléttel rendelkezik.

A megszűnő tevékenységként minősített OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalat miatt a konszolidált beszámolóban 6.032 millió forint várható veszteség került elszámolásra, mely a várható eladási ár és az értékesítésre szánt szlovákiai leánybank nettó eszközeinek különbségeként került meghatározásra.
A tevékenység értékesítése várhatóan 12 hónapon belül megvalósítható, így a megszüntetésre kerülő tevékenység eszközei és kötelezettségei, valamint a megszüntetés miatt elszámolt veszteség elkülönítésre kerültek mind a pénzügyi helyzet kimutatásában, mind az eredménykimutatásban.

47. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

13) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

14) Akvizíció pénzügyi zárása Albániában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

15) Akvizíció pénzügyi zárása Montenegróban

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

16) Akvizíció pénzügyi zárása Moldovában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

17) Akvizíció pénzügyi zárása Szerbiában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

18) Akvizíció pénzügyi zárása Szlovéniában

Részletesen kifejtve a 38. sz. jegyzetben.

19) Az Express Life Bulgária értékesítése

2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosító társaság az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD tulajdonából a Groupama Csoport bolgár leányvállalata, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD 100%-os tulajdonába került.

8) Kötvénykibocsátás

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier 2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR mid-swap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő 'Ba1' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Stratégiai nyitott pozíció bezárása

A Management 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

2) Legfelsőbb Bíróság döntése Horvátországban

2019 szeptemberében a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága olyan szabályozást hozott, mely nagymértékben megerősíti a Horvát Köztársaság Felső Kereskedelmi Bírósága (High Commercial Court) által korábban, 2018 júniusában hozott döntést, amely a korábban svájci frankhoz kötött hitelt felvett fogyasztók jogainak és kollektív érdekeinek védelme érdekében született (No. Rev- 2221/2018- 11 a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága által hozott döntés, a továbbiakban: „Szabályozás"). A Legfelsőbb Bíróság polgárjogi tanácsa (Civil Division of the Supreme Court) 2020 januárjában kinyilvánította az állásfoglalását a korlátozásokról szóló okmányról és előre vetítette, hogy a Legfelsőbb Bíróság további szabályozása várható (2020. március 17-én esedékes), azon hitelszerződések tekintetében történő kiterjesztéséről, melyekre alkalmazható. A kölcsönfelvevők egyénileg indíthatnak peres eljárást a bankok ellen visszatérítésért.

48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

2) Legfelsőbb Bíróság döntése Horvátországban [folytatás]

A Legfelsőbb Bíróság végleges döntése ellen a Horvát Köztársaság Alkotmány Bírósága még kifogást emelhet. Ezen a ponton az ügy lehetséges pénzügyi hatását még bizonytalan megbecsülni. A IAS 37 92 alapján azért, hogy az ügy kimeneteléről és ebben a Bank érdekeltségéről ne kerüljön levonásra téves következtetés, a Szabályozással kapcsolatos lehetséges kimenetelek további közzétételétől a Csoport tartózkodni kíván.

3) A szlovákiai OTP Banka Slovensko a.s.-ban lévő részesedés eladása

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

4) COVID-19 vírus lehetséges hatásai

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfoliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2019. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott.

Az OTP Bank Nyrt. vezetői feladatokat ellátó személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2019. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényekből, darab):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2021	870.255
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2021	43.600
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2021	29.000
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2021	19.239
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2021	154.012
IT	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	35.948
IT	dr. Pongrácz Antal	tag	2002.04.26.	2021	96.501
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2021	145.597
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2021	154.914
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2021	577.521
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2020	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2020	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2020	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2020	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2020	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2020	0
SP	dr. Barna Zsolt	általános vezérigazgató-helyettes			1.010
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			41.756
SP	Johancsik Tibor András	vezérigazgató-helyettes			13.153
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			1.776
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**2.184.436**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 3.555.583 darab

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

Rudas Ágnes úrhölgy 2019. április 12-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

A 2019. április 12-i Közgyűlés Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2019. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2020. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2019. április 12-i Közgyűlés a Társaság 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2019. május 1-jétől 2020. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Bank Igazgatóságának döntése alapján Erdei Tamás úr igazgatósági tag, 2019. április 12-i hatállyal az Igazgatóság alelnöke.