OTP BANK NYRT.

A KÖZGYŰLÉS HATÁSKÖRÉBEN ELJÁRÓ IGAZGATÓSÁG DÖNTÉSHOZATALÁNAK ÍRÁSOS DOKUMENTUMAI

2021. ÁPRILIS 16.

A KÖZGYŰLÉS HATÁSKÖRÉBEN ELJÁRÓ IGAZGATÓSÁG AZ ALÁBBI KÉRDÉSEKBEN HOZ DÖNTÉST:

1. A TÁRSASÁG 2020. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT ANYAVÁLLALATI ÉS KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓI, VALAMINT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLAT

   - AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL 3
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG 2020. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT ANYAVÁLLALATI BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET) 144
   - JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA 266
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG 2020. ÉVRE VONATKOZÓ, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET) 268
   - A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL 425
   - AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL 429
   - A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL 433

2. A 2020. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA 447

3. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE; DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL 490

4. A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK A MEGÁLLAPÍTÁSA 495

5. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY ÚJ 11.13 PONTTAL TÖRTÉNŐ KIEGÉSZÍTÉSÉRE 498

6. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE 501

7. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE 510

8. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA 514

9. AUDIT BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA 517

10. A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA 520

11. AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA ÉS DÍJAZÁSUK MEGÁLLAPÍTÁSA 523

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
A TÁRSASÁG
2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
AZ OTP BANK (EGYEDI)
2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

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

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[1] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25
Működési eredmény	510.045	537.437	5
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0
Működési kiadások	-567.682	-632.483	11
Kockázati költségek (összesen)	-47.107	-187.995	299
Egyedi tételek	3.034	2.360	-22
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Mérlegfőösszeg	20.121.767	23.335.841	16
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**12.902.518**	**13.528.586**	**5**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**13.605.264**	**14.363.281**	**6**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.746	-834.695	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**16.260.599**	**17.890.863**	**10**
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.938	274.704	10
Saját tőke	2.291.288	2.537.112	11
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-3
Tőkemegfelelési mutató[2] (konszolidált, IFRS) - Bázel3	16,8%	17,7%	1,0
Tier 1 ráta[2] - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta[2] - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0
Részvény információk	**2019**	**2020**	**%**
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
Záróár (HUF)	15.430	13.360	-13
Maximum záróár (HUF)	15.600	15.630	0
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,1	10,2	-22
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.183	9.061	11
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.362	8.436	15
Price/Book Value	1,9	1,5	-21
Price/Tangible Book Value	2,1	1,6	-24
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,5	14,4	37
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,3	12,1	17
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	22	38
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,7	75

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

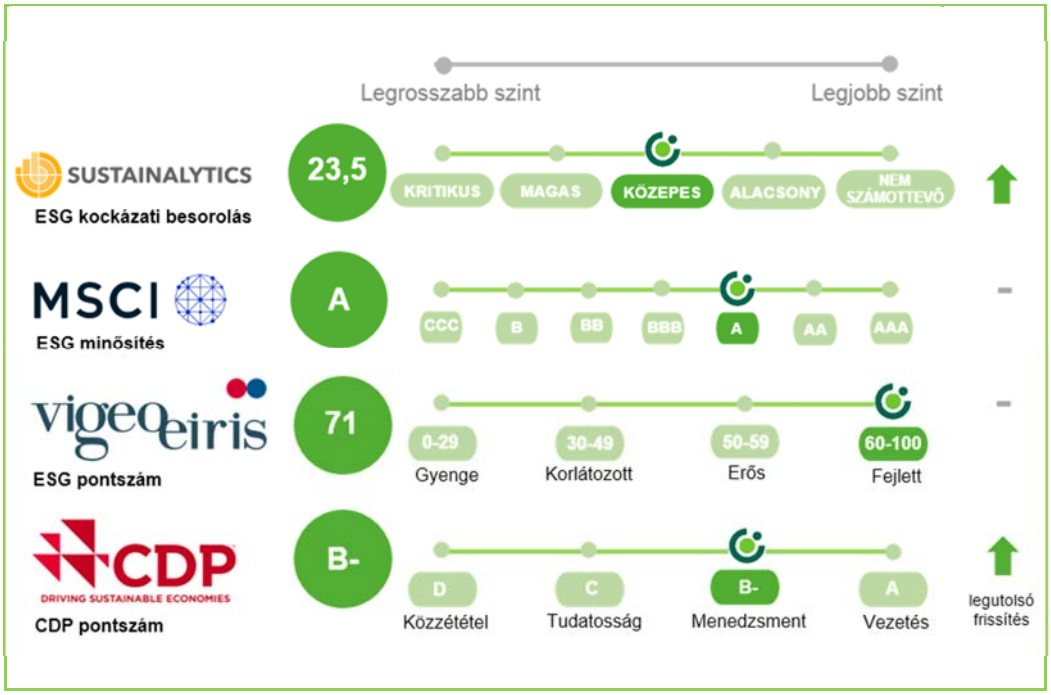
[2] A 2019 4Q tőkemegfelelési mutatók esetében – az OTP Bank Igazgatóságának 2019. évi adózott eredmény felhasználásáról szóló 2020. április 30-i, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozott döntése értelmében – azon értékek kerültek feltüntetésre, melyek nem tartalmaznak osztalék levonást. Ezek eltérnek a 2019 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban és a 2019. évi Éves Jelentésben közzétett értékektől.

Általános megjegyzés: az Üzleti Jelentés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1.000%-ot).

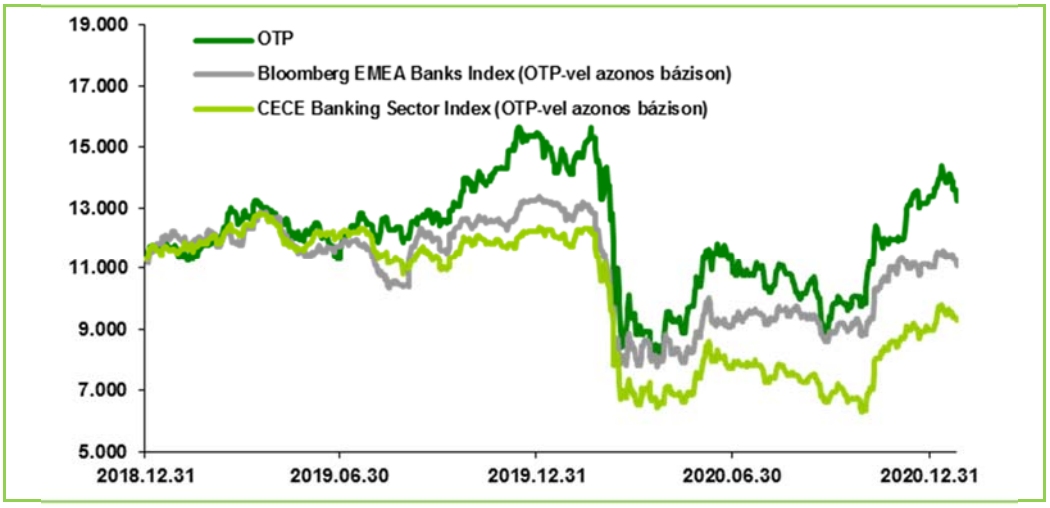
AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A2
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ÁRFOLYAMALAKULÁS



VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2021. március 2-án publikált részletes GDP-adatok alapján a magyar gazdaság 4Q-ban 1,4%-kal nőtt negyedév/negyedév, ezzel 2020-ban az éves teljesítmény visszaesése 5,0% volt év/év.

A korábbi várakozáshoz képest mérsékeltebb ütemű GDP-csökkenés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a munkanélküliség csak mérsékelt ütemben nőtt, a foglalkoztatottság évvégén már elérte a 2019. évi szintet. A családtámogatási és otthonteremtési programok, valamint a vállalkozásokat támogató intézkedések megteremtették annak a lehetőségét, hogy 2021-ben a gazdaság újra érdemi növekedési pályára állhasson.

A monetáris politika az év egészében laza maradt, az MNB megemelte mind a Növekedési Hitelprogram Hajrá, mind pedig a Növekedési Kötvényprogram keretét, mérlegében jelentősen növelte az állampapírok súlyát. A banki tőkekövetelmények átmeneti enyhítésén keresztül pedig a szektor hitelezési tevékenységét segítette.

Az év végén meghozott intézkedések közül kiemelendő, hogy december 20-án a Parlament változatlan kondíciók mellett 2021. június 30-ig meghosszabbította a törlesztési moratóriumot.

2020-ban az éves infláció 3,3% volt. Az alapkamat az év egészében 30 bp-tal mérséklődött (60 bp-ra), a bankközi referencia kamatok ugyanakkor emelkedtek, a 3 havi BUBOR év/év 16 bp-ról 75 bp-ra emelkedett. A HUF jelentős volatilitás mellett év/év átlagban 8%-kal gyengült az euróval szemben.

Az MNB február 3-án publikált jelentése alapján a koronavírus okozta gazdasági recesszió ellenére 2020-ban mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 14%, utóbbi pedig közel 13%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hiteleken belül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt 130%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte a 1.064,5 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 12%-kal, a lakáshitelek állománya 10%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 5%-kal csökkent.

A Bankcsoport legtöbb országa az eredeti várakozáshoz képest kisebb gazdasági visszaesést szenvedett el, különösen igaz ez a turizmustól és szolgáltató szektortól kevésbé függő Oroszországra, Ukrajnára és Szerbiára. A válság hatékony kezelése érdekében mindenütt jelentős kormányzati intézkedésekre került sor, emellett 2020 folyamán számos országban többszöri, jelentős kamatvágást valósított meg a jegybank. Ukrajnát leszámítva valamennyi kormány alkalmazott különböző futamidejű és tartalmú törlesztési moratóriumot.

Konszolidált eredményalakulás: 310 milliárd forintos éves korrigált eredmény, stabil portfólió minőség, év/év 9%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

A 2020-as év a járványhelyzet miatt rendkívüli kihívásokkal járt, ennek ellenére a Bankcsoport működése zavartalan maradt. Komoly eredmény, hogy a korábban megvalósult akvizíciók közül a bolgár integráció 2020 májusában, míg a montenegrói decemberben lezárult és november végén befejeződött a szlovák leánybank eladása is.

2020-ban mindösszesen -50,6 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 260 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami nagyságrendi növekedés a 2019. évi -6,5 milliárd forinthoz képest. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- 2020 egészében a hiteltörlesztési moratóriumok egyszeri negatív eredményhatása -28,3 milliárd forint volt. Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1 – 2021. június 30 közötti időszakra. A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése összességében 28,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon és Szerbiában (adózás után). Ebből a Magyarországon 2021. január 1-től június 30-ig hatályos, változatlan formában meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása, figyelembe véve az aktuális részvételi arányt, -9,1 milliárd forint volt (adózás után), mely a 2020. decemberi eredményben került elszámolásra. December végén az OTP Core és Merkantil Csoport bruttó hiteleinek 37%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.881 milliárd forintnyi hitelállományt jelentett. Továbbá, ezen az összegen belül a szerb moratórium kamat-elszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása -1,7 milliárd forint (adózás után). Szerbiában eredetileg lehetőség volt a jogszabály

alapján kamatos kamat elszámolására a halasztott kamatokon, azonban ez a rendelkezés utólag, visszamenőleges hatállyal megváltozott. Más leányvállalatok esetében érdemi nettó jelenérték hatással nem számolt a Bank a moratóriumok miatt.

- A pénzügyi szervezetek különadója soron -17,4 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg, mely a magyar és szlovák leányvállalatok által fizetendő bankadó terheket foglalja magában. A szlovák bankadó fizetésére 2020. június 30-ig került sor.
- Az akvizíciók hatása soron -6,9 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, mely többek között tartalmazza a bolgár, szerb, szlovén, albán, moldáv és montenegrói akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségeket; emellett a szlovák leánybank eladásával kapcsolatban 2019 4Q-ban könyvelt céltartalék felszabadításra került, melynek adózás utáni hatása mintegy +6 milliárd forint volt.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2020-ban meghaladt a 310 milliárd forintot (-26% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 13% volt.

Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – teljes kockázati költségek 188 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020-ban a Bankcsoport 537,4 milliárd forintnyi, év/év 5%-kal magasabb konszolidált működési eredményt realizált (akvizíciók nélkül, árfolyamszűrten -4% év/év[3]). A bevételek dinamikusan, 9%-kal nőttek év/év, ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 4%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év változatlan szinten teljesültek. A díj- és jutalékbevételek év/év gyengébb dinamikáját egyrészt a járványhelyzet miatt 1H-ban visszaeső üzleti aktivitás, illetve az Alapkezelő esetében a 2019-es rekord évhez képest alacsonyabb sikerdíj-bevétel magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020: 3,61%, -50 bp év/év). A visszaesésnek számos oka volt: több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzzsal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá, a járványhelyzet időszakában a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek iránti kereslet mérséklődött, emellett a fokozódó verseny szintén a marzscsökkenés irányába hatott. Mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrten év/év 2%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A konszolidált működési költségek nominálisan 11%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül, illetve a szlovák bank értékesítésének hatásától tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 2,4% volt év/év. A járványellenes intézkedések, valamint a felajánlott adományok Csoportszinten kb. 7,5 milliárd forintnyi többlet költséget eredményeztek. Az éves kiadás/bevétel arány 54,1% volt (+1,4%-pont év/év).

2020-ban a moldáv leánybank kivételével minden operációnál csökkent a korrigált adózott eredmény év/év. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 46%-ról 41%-ra mérséklődött.

Az orosz hitelállomány 10%-ot meghaladó, illetve a szlovén hitelportfólió marginális csökkenését leszámítva 2020-ban mindegyik leánybanknál nőttek a teljesítő (Stage 1+2) állományok árfolyamszűrten. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban a magyar (+17%), szerb (+16%), a román (+13%), valamint ukrán állományok (+11%) bővültek árfolyamszűrten. A kiváló magyar volumen dinamika a legtöbb termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2020-ban a leggyorsabb év/év organikus növekedést az árfolyamszűrt Stage 1+2 MSE hitelek produkálták (+11%), ezt követte a jelzáloghitelek (+10%), fogyasztási hitelek (9%) és nagyvállalati hitelek (8%) állomány-bővülése.

A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták. A COVID-19 második hulláma mérsékeltebb hatást gyakorolt a hitelezési tevékenységre, emellett jelentkeztek a hagyományos szezonális hatások is.

[3] Mivel a Podgoricka banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt az Crnogorska komercijalna banka AD-ba, így a Podgoricka decemberi hozzájárulása nem áll rendelkezésre elkülöníthető módon. Emiatt az akvizíciók hatása nélküli eredménysor-dinamikák becsült értékek.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy általában csökkent a lakossági fogyasztás és a vállalatok beruházási aktivitása; ezzel párhuzamosan nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 10%-kal, 2.000 milliárd forintot meghaladó mértékben bővült (a szlovák leánybank betétállományával korrigálva). Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el az ukrán, román, magyar, szlovén és szerb operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 76%-ra mérséklődött .

2020. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A szanálási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása október 16-án érkezett meg, és az 2020. év vonatkozásában nem szabott meg kötelezően teljesítendő közbenső mértéket, míg a 2022. január 1-jére meghatározott célszint 11,55% a Csoport teljes kötelezettség-állományának és szavatoló tőkéjének az arányában (ez az RWA arányában 17,16%-nak felel meg). 2020-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra.

A konszolidált hitelportfólió minősége – részben a fennálló, illetve meghosszabbításra került fizetési moratóriumok hatására – 2020-ban összességében relatíve stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrten, eladások/leírások és a magyar Faktoring követelések felértékelése hatásától tisztítva) 2020 egészben 85 milliárd forint volt, a 2019-es 66 milliárd forint után. A DPD90+ hitelek aránya 4% alá csökkent (3,8%, -0,4%-pont év/év).

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,3% volt, volumenük 13.544 milliárd forintot képviselt. A Stage 1 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 80,4%, a Stage 2 arány 13,9% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2020 végén a bruttó hitelállomány 5,7%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal csökkent év/év. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,4% és 62,3%-os volt.

Csoportszinten, az év során a vállalati portfolió esetén már 1Q során jelentős volumenű hitelportfólió került átsorolásra a Stage 1 kategóriából a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába kollektív alapon, míg a lakossági kitettségek esetében az első két negyedévben Csoportszinten magasabb fedezettség érvényesítésére került sor. A vállalati szegmensben alkalmazott gyakorlat 3Q-ban a lakossági hitelek esetében is alkalmazásra került. Mindenekelőtt azon portfóliók esetében, ahol megemelkedett kockázat volt valószínűsíthető, ám ez a moratóriumi részvétel miatt még nem jelentkezett, elsősorban a magyar, bolgár, horvát, román és szerb operációk vonatkozásában.

4Q-ban a Csoport tovább finomította Stage 2 módszertanát: vállalati oldalon egyedi monitoring folyamat részeként azonosította a megnövekedett kockázatú ügyfeleit, míg lakossági oldalon erre elsődlegesen a Csoport által használt belső minősítések alapján került sor. Ennek eredményeként egyes entitások esetén tovább emelkedtek a Stage 2 állományok. A törlesztési moratórium meghosszabbítása és a moratóriummal érintett hitelek kezeléséről szóló, 2020. december 2-án kiadott EBA iránymutatás (EBA/GL/2020/15) a 3Q során alkalmazott módszertan további szigorítását tette szükségessé, mindenekelőtt az OTP Core esetében.

Az összes kockázati költség 2020-ban -188 milliárd forint volt. Ezen belül a konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága -158,4 milliárd forintra emelkedett és az éves hitelkockázati költségráta 1,15% volt.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 végén 15,4% volt (év/év +1%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

A Csoport szavatoló tőkéjében figyelembe vehető eredmény az éves profit (259 milliárd forint) osztalékkal (119 milliárd forint) csökkentett nagyságával egyezik meg. A 2020. év vonatkozásában a levonandó osztalék összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. Az osztaléktömeg az OTP Csoport eredménye alapján kerül meghatározásra és levonásra a konszolidált szavatoló tőkéből. A levont osztalékösszeg ugyanakkor tartalmazza a 2019. év után ki nem fizetett, de a menedzsment szándékai alapján kifizetni tervezett 69,44 milliárd forintnyi osztalék összeget is, az MNB elvárásaival összhangban.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az S&P Global Ratings 2020. január 27-én 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid- és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.

A Moody's szeptember 29-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét 'Baa3' besorolásának megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívra javította; továbbá december 10-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése 'Baa3' szintről 'Baa1' szintre javult, stabil kilátás mellett. OTP Jelzálogbank forint kibocsátói minősítése 'Baa2' a Moody's részéről, kilátása 2020. április 2-án stabilról negatívra változott; a jelzáloglevelek minősítése 'Baa1'.

Az orosz leánybank minősítése változatlan a Fitch részéről ('BB+') a kilátás 2020. április 23-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%), az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. február 19-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.
- 2021. február 16-án a KSH közzétette a 2020 negyedik negyedéves előzetes GDP-adatokat: 2020 4Q-ban negyedév/negyedév 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság (szezonálisan és munkanaphatással igazítva), míg 2020 egészében év/év 5,1%-os visszaesés következett be.

Bulgária

- 2021. február 19-én a Fitch Ratings megerősítve a bolgár szuverén 'BBB'- adós besorolását, a kilátást stabilról pozitívra változtatta.

Horvátország

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank és a Horvát Nemzeti Bank megállapodást kötött az euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartásáról 2022. március végéig.

Szerbia

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank meghosszabbította a Szerb Nemzeti Bank részére euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartását, aminek célja, hogy segítse a járvány után kialakult piaci működési zavarok idején euróban felmerülő esetleges likviditásigényt.

Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.

Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[4]

	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózott eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	**-6.470**	**-50.631**	**683**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Bankok összesen[1]	382.144	285.103	-25
OTP Core (Magyarország)[2]	190.956	159.303	-17
DSK Csoport (Bulgária)[3]	67.879	40.957	-40
OBH (Horvátország)[4]	30.719	14.830	-52
OTP Bank Szerbia[5]	10.430	7.298	-30
SKB Banka (Szlovénia)	-	9.665	
OTP Bank Románia[6]	6.309	1.558	-75
OTP Bank Ukrajna[7]	35.223	26.104	-26
OTP Bank Oroszország[8]	28.127	16.317	-42
CKB Csoport (Montenegró)[9]	6.377	4.307	-32
OTP Bank Albánia	2.616	1.959	-25
Mobiasbanca (Moldova)	1.936	3.973	105
OBS (Szlovákia)[10]	1.575	-1.169	-174
Leasing	7.115	7.661	8
Merkantil Csoport (Magyarország)[11]	7.115	7.661	8
Alapkezelés eredménye	15.208	9.824	-35
OTP Alapkezelő (Magyarország)	15.104	9.747	-35
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[12]	104	77	-26
Egyéb magyar leányvállalatok	9.498	8.241	-13
Egyéb külföldi leányvállalatok[13]	232	108	-53
Corporate Center[14]	3.478	-569	-116
Kiszűrések	1.377	-101	-107
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[15]	227.527	184.282	-19
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[16]	191.525	125.986	-34
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	46%	41%	-5

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konzolidált adózás utáni eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	**-6.470**	**-50.631**	**683**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	505	213	-58
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-8.427	886	-111
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-16.170	-17.365	7
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	0	-28.262	
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749	
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	19.265	-6.852	-136
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.644	0	-100
Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Adózás előtti eredmény	**465.973**	**351.802**	**-25**
Működési eredmény	**510.045**	**537.437**	**5**
Összes bevétel	**1.077.727**	**1.169.920**	**9**
Nettó kamatbevétel	**706.298**	**788.079**	**12**
Nettó díjak, jutalékok	**282.504**	**293.112**	**4**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**88.926**	**88.729**	**0**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	45.177	44.927	-1
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	12.372	14.193	15
Nettó egyéb bevételek	31.376	29.610	-6
Működési költség	**-567.682**	**-632.483**	**11**
Személyi jellegű ráfordítások	-280.002	-312.495	12
Értékcsökkenés	-56.383	-70.286	25
Dologi költségek	-231.298	-249.702	8
Kockázati költségek összesen	**-47.107**	**-187.995**	**299**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-29.474	-158.421	437
Egyéb kockázati költség	-17.633	-29.574	68
Egyedi tételek összesen	**3.034**	**2.360**	**-22**
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.034	2.360	-22
Társasági adó	**-46.921**	**-41.534**	**-11**
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,50
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,91
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,51
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,65%	1,34%	-0,31
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,52%	0,41%	-0,11
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	33%	-1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.576	1.004	-36
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
Átfogó eredménykimutatás	**2019**	**2020**	**%**
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	412.582	259.636	-37
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	30.224	-4.764	-116
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-2	-118
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-8.591	240
Átváltási különbözet	79.440	68.593	-14
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-161	144	-189
Nettó átfogó eredmény	**519.570**	**315.016**	**-39**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	518.802	315.239	-39
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	768	-223	-129
Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR	325	351	7
HUF/CHF	292	328	11
HUF/USD	291	308	6

[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 közel 1,3 milliárd euró).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2020. december végén közel 8,9 milliárd euró volt. Ezen kívül a bolgár jegybanki szabályozás miatt a bolgár likviditási többlet jelentős része (1,2 milliárd euró) helyben került kihelyezésre december végén. Ezen tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet.

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 150 milliárd forinttal emelkedett, ami nagyban köszönhető az OTP Jelzálogbank által 2020 során kibocsátott, illetve bevont jelzáloglevelek nettó egyenlegváltozásának. A lakossági és strukturált kötvényekből 22 milliárd forintnyi járt le, a 2020 végi állomány 16 milliárd forint.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 17 milliárd forinttal nőtt, ami, mivel 2020 során nem történt járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás, teljes mértékben a forint euróval szembeni gyengülésének a következménye.

…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 forint források 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 28,9 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 években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció 2020 4Q-ban részben zárásra került.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**20.121.767**	**23.335.841**	**16**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.841.963	2.432.314	32
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.433	1.148.987	180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.991	235.194	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.427.537	2.140.118	-12
Ügyfélhitelek (nettó)	12.247.519	13.528.586	10
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**12.902.518**	**13.528.586**	**5**
Ügyfélhitelek (bruttó)	12.942.009	14.363.281	11
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**13.605.264**	**14.363.281**	**6**
ebből: Retail hitelek	7.930.058	8.309.033	5
Jelzáloghitelek	3.671.413	3.818.847	4
Fogyasztási hitelek	3.235.843	3.484.172	8
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.022.802	1.006.014	-2
Corporate hitelek	5.101.177	5.409.732	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.694.688	4.935.682	5
Önkormányzati hitelek	406.490	474.049	17
Gépjárműfinanszírozás	574.029	644.516	12
Hitelek értékvesztése	-694.490	-834.695	20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-702.746	-834.695	19
Részvények és részesedések	20.822	52.443	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.995.627	2.625.952	32
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	605.673	589.878	-3
ebből: Goodwill (nettó)	105.298	101.393	-4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	500.375	488.485	-2
Egyéb eszközök	320.201	582.368	82
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**20.121.767**	**23.335.841**	**16**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	846.158	1.219.446	44
Ügyfelek betétei	15.522.654	17.890.863	15
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**16.260.599**	**17.890.863**	**10**
ebből: Retail betétek	11.805.158	12.810.762	9
Lakossági betétek	9.722.990	10.614.696	9
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.082.168	2.196.066	5
Corporate betétek	4.440.881	5.071.626	14
Közép- és nagyvállalati betétek	3.637.487	4.218.727	16
Önkormányzati betétek	803.394	852.899	6
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.560	8.474	-42
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
ebből: Retail kötvények	3.237	1.326	-59
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	389.930	462.888	19
Egyéb kötelezettségek	818.561	949.502	16
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke[2]	249.937	274.704	10
Saját tőke	**2.291.288**	**2.537.112**	**11**
Mutatószámok	2019	2020	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	84%	80%	-4
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	79%	76%	-3
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.489.554	11.544.791	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	80,4%	-8,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	685.885	1.998.867	191
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	13,9%	8,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	10,4%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	766.570	819.622	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	5,7%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,2%	62,3%	-2,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	541.467	543.733	0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	3,8%	-0,4
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3	2019	2020	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,8%	17,7%	1,0
Tier1 ráta	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	14,4%	15,4%	1,0
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.390.688	2.669.806	12
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
Járulékos (Tier2) tőke	335.582	353.688	5
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	0
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	14.262.197	15.046.888	6
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	12.529.878	13.389.536	7
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.732.319	1.657.352	-4
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 Ft	2020 Ft	Változás %
HUF/EUR	331	365	10
HUF/CHF	304	337	11
HUF/USD	295	297	1

[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 eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	190.956	159.303	-17
Társasági adó	-12.668	-16.558	31
Adózás előtti eredmény	203.624	175.860	-14
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	173.995	181.178	4
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	432.013	453.634	5
Nettó kamatbevétel	261.754	286.448	9
Nettó díjak, jutalékok	126.911	130.470	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	43.349	36.717	-15
Működési költség	-258.018	-272.457	6
Összes kockázati költség	26.594	-7.677	-129
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.332	2.374	-92
Egyéb kockázati költség	-3.737	-10.052	169
Egyedi tételek összesen	3.034	2.360	-22
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.034	2.360	-22
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROE	11,7%	9,3%	-2,4
ROA	2,1%	1,5%	-0,6
Működési eredmény marzs	1,9%	1,7%	-0,2
Teljes bevétel marzs	4,82%	4,34%	-0,48
Nettó kamatmarzs	2,92%	2,74%	-0,18
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,42%	1,25%	-0,17
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,48%	0,35%	-0,13
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	59,7%	60,1%	0,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány[1]	-0,88%	-0,06%	0,82
Effektív adókulcs	6,2%	9,4%	3,2

[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)	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	9.641.692	11.492.949	19
Ügyfélhitelek (nettó)	3.740.975	4.415.778	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**3.809.093**	**4.415.778**	**16**
Bruttó hitelek	3.883.412	4.631.974	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	**3.954.333**	**4.631.974**	**17**
Retail hitelek	2.377.561	2.955.288	24
Jelzáloghitelek	1.383.805	1.534.013	11
Fogyasztási hitelek	746.272	1.043.634	40
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	247.483	377.642	53
Corporate hitelek	1.576.772	1.676.685	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.475.017	1.577.900	7
Önkormányzati hitelek	101.756	98.785	-3
Hitelekre képzett céltartalékok	-142.437	-216.196	52
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	**-145.240**	**-216.196**	**49**
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.770.161	8.083.488	19
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**6.861.433**	**8.083.488**	**18**
Retail betétek + retail kötvény	4.562.600	5.369.294	18
Lakossági betétek + retail kötvény	3.609.460	4.231.931	17
Ebből: Retail kötvény	3.237	1.326	-59
Mikro- és kisvállalkozói betétek	953.140	1.137.363	19
Corporate betétek	2.298.834	2.714.194	18
Közép- és nagyvállalati betétek	1.658.191	1.961.483	18
Önkormányzati betétek	640.643	752.711	17
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	445.301	858.230	93
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	436.340	513.860	18
Saját tőke	1.720.872	1.766.639	3
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.550.841	3.606.490	2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,4%	77,9%	-13,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	163.954	833.163	408
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	18,0%	13,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	10,1%	-2,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.618	192.321	14
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	54,5%	-0,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	123.895	144.816	17
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,1
Piaci részesedés	**2019**	**2020**	**%-pont**
Hitelek	22,2%	23,0%	0,8
Betétek	27,7%	25,4%	-2,3
Mérlegfőösszeg	28,8%	25,7%	-3,1
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	55%	-1
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	17,8%	15,4%	-2,5
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	6,5x	0,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	27,6%	26,7%	-0,8
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	23,6%	22,5%	-1,0

- ***Az OTP Core 2020. évi korrigált profitja 159,3 milliárd forint, ami 17%-os év/év csökkenést jelez a magasabb kockázati költségek miatt***
- ***Az éves bevételi marzs (-48 bp év/év) minden komponense szűkült***
- ***Miközben a hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 2 hitelek aránya a Bank által alkalmazott konzervatívabb ügyfél-értékelés miatt emelkedett év/év. A Stage 3 hitelek aránya enyhén javult***
- ***A teljesítő hitelek dinamikusan nőttek (+19% év/év árfolyamszűrten), főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően. A betétek év/év 18%-kal bővültek***

2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. A cég 2019 egészében 0,4 milliárd forintos veszteséget realizált.

2020 1Q-tól az FX swapok terminálásával (eredeti lejárat előtti megszüntetése) kapcsolatos számviteli elszámolás megváltozott. 2019 végéig terminálás esetén az egyéb bevételben megjelenő valós értékelésből származó eredmény átvezetésre került a nettó kamateredménybe, 2020 1Q-tól ez az átvezetés nem történik meg. Az OTP Core esetében jellemzően a DSK Bankkal kötött csoportközi swapok terminálására kerül sor. 2019-ben a fenti elszámolás az OTP Core esetében csökkentette a nettó kamatbevételt, és javította az egyéb bevételeket.

Eredményalakulás

2020-ban az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 159,3 milliárd forint volt, ami 17%-kal maradt el az egy évvel korábbitól. A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a működési eredmény – döntően a hitelvolumenek továbbra is dinamikus növekedésének köszönhetően – 4%-kal javult.

Az éves bevételeken belül legnagyobb mértékben, 9%-kal a nettó kamateredmény bővült, ami a hitelek dinamikus organikus növekedésének köszönhető – ezt némileg ellensúlyozta a nettó kamatmarzs év/év 18 bp-os erodálódása. A marzs szűkülését alapvetően az erős verseny miatt csökkenő hiteloldali kamatszintek magyarázták. A nettó kamateredményt 2020 4Q-ban összességében 0,5 milliárd forinttal javították azok a tételek, melyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy 4Q-ban a Bank a számviteli politika módosítása keretében átsorolta a kamattámogatott lakossági hiteleket az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek közül a valós értéken értékelt hitelek közé[5].

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok összességében emelkedtek 2020 folyamán: a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2019 végi 16 bp-ról 2020 végére 75 bp-ra nőtt, miközben az éves átlagos értéke 50 bp-tal 69 bp-ra emelkedett.

A teljes éves nettó díjak és jutalékok év/év 3%-kal, 3,6 milliárd forinttal nőttek. A mérsékelt növekedés oka főként a járványhelyzet miatt visszaeső gazdasági aktivitás és tranzakciós volumenek: míg 1Q-ban éves összevetésben 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban 7%-os, 3Q-ban 3%-os elmaradás mutatkozott az egy évvel ezelőtti szintekhez képest, 4Q-ban pedig már az egyedi tétel nélküli változás is a pozitív tartományba került. 2020 4Q-ban 2,7 milliárd forintnyi egyszeri pozitív hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása[6]. Ami az éves díjbevételek komponenseit illeti, szerény emelkedést mutattak a betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártya jutalékbevételek, ezzel szemben mérséklődtek az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek, főként a befektetési jegyek[7] és a lakossági állampapírok forgalmazásához kapcsolódóan. Utóbbi mögött egyrészt bázishatás állt: a Magyar Állampapír Plusz lakossági állampapír 2019. júniusi indulása után az állomány jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására, másrészt a 2020-as bevételek a forgalmazási díjstruktúrával összefüggésben csökkentek, nagyrészt amiatt, hogy 2020 2Q-ban csökkent a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány, melynek hatására 2Q-ban visszaestek a lakossági állampapírok forgalmazásán könyvelt jutalékbevételek.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 15%-kal, 6,6 milliárd forinttal csökkentek. Az éves dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. 2020-ban mintegy 3,8 milliárd forintnyi átértékelődési eredmény került az eredménybe a Bank tulajdonában lévő Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán.

Az éves működési költségek 6%-kal, 14,4 milliárd forinttal nőttek, amihez legnagyobb mértékben a magasabb értékcsökkenés járult hozzá, de nőttek a dologi kiadásokon belül elsősorban a hardver- és iroda-felszerelési költségek, valamint a felügyeleti díjak is (utóbbiak év/év 3 milliárd forinttal 13,3 milliárd forintra emelkedtek). 2020-ban 4,0 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés, illetve az OTP Bank által felajánlott adományok együttes hatása következtében. Kedvező, hogy éves összevetésben enyhén mérséklődtek a személyi jellegű ráfordítások, részben az alacsonyabb prémium kifizetések, részben a 2020 júliusától 2%-ponttal tovább csökkentett munkáltatói járulék következtében. Az éves átlagos alkalmazotti létszám 5%-kal nőtt.

2020-ban az összes kockázati költség -7,7 milliárd forintra rúgott, szemben a 2019-es +26,6 milliárd forinttal. A növekvő kockázati költségek oka alapvetően a járványhelyzet következtében megváltozott makrogazdasági környezet értékvesztés számításba történő beépítése volt. Ennek következtében a 2020-as év során az IFRS 9 értékvesztés-számítási modellekben többször is sor került a paraméterek felülvizsgálatára, mely többlet értékvesztés képzéssel járt. A Bank 2020 során folyamatosan, a hiteltörlesztési moratórium időszakában is figyelemmel kísérte az ügyfelek pénzügyi helyzetében és viselkedésében bekövetkezett változásokat, és törekedett a megnövekedett hitelkockázattal rendelkező

[5] A Bank a számviteli politika módosítását visszatekintő módon alkalmazta: az előző éveket érintő eredménytételeket a saját tőkével szemben, a tárgyévi tételeket pedig az eredménnyel szemben, 4Q-ban egyösszegben számolta el.
[6] A hitelek átsorolása miatt a nettó díjak között két nagyobb tétel jelent meg: egyrészt, a 2020-ban esedékes, korábbi elszámolás szerint a teljes futamidő alatt amortizálandó jutalékbevételek decemberben egyösszegben bekerültek az eredménybe (1,3 milliárd forint). Másrészt, a babaváró hitelek év végi állománya után járó állami költségtérítés is a jutalékbevételekben került elszámolásra (1,4 milliárd forint), miközben a korábbi elszámolás szerint ez az összeg a babaváró hitelek amortizált bekerülési értékben jelent volna meg.
[7] 2020 2Q-ban elszámolás-technikai okokból alacsonyabb befektetési jegy forgalmazási bevétel könyvelésére került sor. Az OTP Core-nál ezen a címen elszámolt bevétel nagyrészt a Csoport hazai alapkezelőinek alapjaihoz kapcsolódik, és az alapkezelőknél megjelenik jutalék ráfordításként, így Csoportszinten ez a tétel összességében nem befolyásolta a nettó díjak, jutalékok dinamikáját.

adósok azonosítására. Emiatt az év során egyes – részben a fizetési moratóriummal érintett – kitettségek Stage 2 kategóriába kerültek átsorolásra, mely szintén növelte a kockázati költségeket. Ezeket a hatásokat tompították a Faktoring által kezelt, főként lakossági követelésekkel kapcsolatban könyvelt pozitív kockázati költségek. Ezek részben a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek volt köszönhető. Szintén pozitív tételként jelentkezett, hogy a Faktoring követelésekből várt jövőbeli megtérülések felülvizsgálata nyomán 4Q-ban Faktoring követelések felértékelésére került sor, mely a Stage 3 besorolású nettó hitelek állományának növekedését eredményezte (az értékvesztés állomány változatlansága mellett).

Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 2020 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 4 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q, 3Q és 4Q során egyaránt 3-3 milliárd forinttal csökkent. Ezzel 2020 egészében 5 milliárd forintos csökkenés következett be, ami megegyezik a 2019-es értékkel. 2020 egészében 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Döntően az említett átsorolások hatására a Stage 2 hitelek aránya a 2019 végi 4,2%-os, és az egy negyedévvel ezelőtti 11,7%-os szintről december végére 18%-ra emelkedett. A Stage 2-be történt átsorolások hatására ugyan 2020 során csökkent mind a Stage 1, mind a Stage 2 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége, ám a Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége 2020 során összességében közel a duplájára emelkedett (2019: 1,3%, 2020: 2,5%).

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 egészében 19%-kal nőtt (+1.851 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek (+1.315 milliárd forint), kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+413 milliárd forint) év/év emelkedése magyarázta. Utóbbi oka részben az volt, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati betétek soron bemutatott repó állomány a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra.

A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 2020-ban hasonló mértékben, 17%-kal bővültek árfolyamszűrten, miközben 2019-ben 21%-os teljesítő hiteldinamika volt megfigyelhető.

Az OTP Core teljesítő hitelei 1Q-ban negyedév/negyedév 5, 2Q-ban 2, 3Q-ban 5, 4Q-ban 4%-kal bővültek árfolyamszűrten, vagyis a hitelnövekedés a járványhelyzet és a korlátozó intézkedések miatt 2Q-ban némileg lassult, viszont a második félévben a járvány előtti átlagos negyedéves szintre tudott visszakapaszkodni. Ez nagyrészt a hatékony gazdaságvédelmi intézkedéseknek volt köszönhető, különösen a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak: 2020 egészében a teljesítő hitelek árfolyamszűrt növekedéséből 84%-ot az államilag támogatott hitelek (babaváró, NHP Hajrá, CSOK) bővülése generált. Eközben az OTP Bank aktív hitelezési tevékenysége következtében megőrizte, sőt esetenként javította piaci részesedését a fő hitelkategóriákban.

Emellett 2020 második negyedévétől segítette a fennálló hitelállományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a tőketartozás, és a halasztott kamatok a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (a meg nem fizetett kamatokra ugyanakkor nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt: 2020-ban a babaváró hitelek szerződéses összege az OTP Banknál elérte a 257 milliárd forintot, ezzel a Bank piaci részesedése 2020 egészében elérte a 41,7%-ot. A babaváró hitelek 2019. júliusi indulása óta a negyedéves szerződött összeg a várakozásokkal összhangban, a struktúra jellegéből adódóan enyhén csökkenő trendet mutat (1Q: 72, 2Q: 59, 3Q: 65, 4Q: 61 milliárd forint).

A piaci alapú személyi hitel kihelyezések 2020-ban összességében 46%-kal estek vissza. A 2020 2Q-tól visszaeső kihelyezéseket részben az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020. március 19-étől 2020 végéig érvényben lévő kamatplafon magyarázta, valamint az ezzel összefüggésben szigorodó hitelezési sztenderdek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt, szemben a 2019-es 38,9%-kal. A teljesítő személyi hitel állomány – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – év/év 15%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott a teljesítő jelzáloghitelek állományának töretlen bővülése, ezzel az éves dinamika elérte a 11%-ot. Ezen belül az állomány 85%-át kitevő lakáshitelek immár 14%-os év/év növekedést mutattak, ezzel szemben az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-6% év/év).

A jelzáloghitel igénybeadások 2020 egészében 7%-kal maradtak el az egy évvel korábbitól. A folyósított összeg ugyanakkor 2020-ban 15%-kal nőtt év/év, a támogatott hitelek felpörgő kihelyezésének köszönhetően.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2020 során 32,0%-ot ért el (2019 egészében: 31,4%). A javulás a 2019 júliusától kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) hatására megnőtt támogatott hitel keresletnek köszönhető: támogatott lakáshitel szegmensben hagyományosan erős az OTP piaci részesedése.

Ami a vállalati hitelezési aktivitást illeti, a teljesítő corporate hitelek az elmúlt évek, és 2020 első negyedévének erős dinamikája (+5% q/q) után 2020 2Q-ban q/q 1%-kal mérséklődtek, 3Q-ban ugyanilyen mértékben nőttek, 4Q-ban pedig már 3%-kal gyarapodtak q/q. Ezzel 2020-ban az éves növekedési ráta 7% volt.

A mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése is folytatódott: a teljesítő állomány 2020 egészében pedig 55%-kal nőtt árfolyamszűrten, ami lényeges gyorsulást jelent a 2019-es 14%-os bővüléshez képest. Ez nagyrészt a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá már 2020. április végétől elérhető az OTP-nél; 2020. december végéig a szerződött összeg elérte a 362 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta meghaladta a 25%-ot.

Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegen belüli aránya 2020 teljes év átlagában év/év 1%-ponttal 13,1%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséhez.

Az OTP Core ügyfélbetétei év/év 18%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A lakossági betétek dinamikus növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6%, 3Q-ban +2%, 4Q-ban +5% negyedév/negyedév). A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató 55%-on állt 2020 végén, ami év/év 1%-pontos süllyedéssel konzisztens.

A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,7%-on állt december végén, míg a CET1=Tier 1 ráta 22,5%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje nem tartalmazza a tárgyidőszaki eredmény összegét.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	15.104	9.747	-35
Társasági adó	-1.438	-915	-36
Adózás előtti eredmény	16.542	10.662	-36
Működési eredmény	16.542	10.662	-36
Összes bevétel	20.433	14.453	-29
Nettó kamatbevétel	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok	19.800	14.154	-29
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	633	299	-53
Működési költség	-3.891	-3.791	-3
Egyéb kockázati költség	0	-1	0
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	33.688	33.210	-1
Saját tőke	24.828	16.425	-34
Kezelt vagyon	**2019 milliárd Ft**	**2020 milliárd Ft**	**Változás %**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**1.119**	**1.201**	**7**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	828	4
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	373	14
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**1.073**	**1.183**	**10**
abszolút hozamú	434	374	-14
kötvény	315	376	19
részvény	188	248	32
vegyes	73	133	82
árupiaci	30	28	-7
tőkevédett	28	20	-29
pénzpiaci	6	5	-17
származtatott	0	0	
egyéb	0	0	

[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.

Az **OTP Alapkezelő** 2020-ban 9,7 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 35%-kal maradt el a 2019-es profittól.

Az éves díj- és jutalékbevételek visszaesése bázishatással magyarázható, döntően a 2019. év végén realizált kiugró sikerdíj bevétel hatását tükrözi.

Míg 2019-ben főként az OTP Supra Származtatott Alap teljesítményéhez volt köthető a sikerdíj, addig 2020-ban az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, illetve egyéb származtatott és abszolút hozamú alap teljesítménye határozta meg. Az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap hozama 2020-ban meghaladta a 49%-ot, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a.

Az éves egyéb bevételek év/év visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető.

A 2020-as működési költségek év/év 3%-kal csökkentek.

A hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, az első negyedéves mélypontot követően konszolidálódott a helyzet, de a turbulensen változó körülmények átrendezték a befektetési alapok struktúráját is.

A 2019-es év kimagasló teljesítménye után a legnagyobb magyar abszolút hozamú alap, az OTP Supra Származtatott Alap 2020-ban negatív hozamot ért el, ugyanakkor a márciusi mélypontot követően ledolgozott veszteségéből. A 2020-as évben az abszolút hozamú, illetve a technológiai és klímaváltozáshoz kapcsolódó tematikus alapok bizonyultak népszerűnek.

Az OTP Alapkezelő esetében a pozitív tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt összvagyon év/év összevetésben bővült (+4%).

A kezelt alapok közül a kötvényalapok népszerűsége töretlen, állományuk év/év közel 20%-kal bővült. A márciusi árfolyamesést követően megnövekedett kereslet jellemezte a részvényalapok piacát is, így a tőkebeáramlás és kedvező hozamalakulás hatására állományuk év/év 32%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1%-pontos emelkedéssel 24,6%-on állt 2020. december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.115	7.661	8
Társasági adó	-632	-956	51
Adózás előtti eredmény	7.747	8.617	11
Működési eredmény	7.372	10.280	39
Összes bevétel	14.369	21.283	48
Nettó kamatbevétel	14.013	17.688	26
Nettó díjak. jutalékok	-104	40	-138
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	3.555	671
Működési költség	-6.997	-11.004	57
Összes kockázati költség	375	-1.663	-543
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	143	-1.491	
Egyéb kockázati költség	232	-171	-174
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	491.399	667.120	36
Bruttó hitelek	366.064	416.987	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.689	416.987	13
Retail hitelek	30.528	57.018	87
Corporate hitelek	128.707	119.725	-7
Gépjármű hitelek	209.454	240.244	15
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.874	28
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.143	-12.874	27
Ügyfélbetétek	10.414	9.344	-10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.344	-10
Retail betétek	8.051	6.071	-25
Corporate betétek	2.364	3.273	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	584.944	39
Saját tőke	44.441	52.553	18
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.339	343.668	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	82,4%	-11,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.459	58.592	686
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	14,1%	12,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,8%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.267	14.727	11
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,5%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,5%	3,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,04%	0,38%	0,42
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	7.364	8.971	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,2%	0,1
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,6%	1,3%	-0,3
ROE	17,4%	15,7%	-1,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	3,58%	0,37
Nettó kamatmarzs	3,12%	2,97%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	48,7%	51,7%	3,0

A táblázatban a 2020-as oszlop a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatják be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft., és OTP Ingatlanlízing Zrt. A 2019-es oszlopban a Merkantil Bank Zrt. egyedi teljesítménye került bemutatásra.

A **Merkantil Csoport** 2020-ban 7,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, melyből 6,7 milliárd forint a Merkantil Bank hozzájárulása, mely így év/év csökkenést mutatott. A Csoport 2020. évi ROE mutatója 15,7% volt.

A bevételi- és költségsorok év/év emelkedését döntően az okozta, hogy 2020-tól a bemutatott számok a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák. A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele év/év 4%-ot javult, működési költsége pedig 5%-ot csökkent. A Csoport 2020. évi összes kockázati költsége -1,7 milliárd forint volt.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva változatlan maradt 2020 egészében.

A Stage 2 hitelek aránya nőtt az év során. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 3,8%-on állt az év végén. A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 3,5%-át képviselték, céltartalékkal való saját fedezettségük 66,5% volt.

A Merkantil Csoport esetében az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 12%-kal nőttek. A Merkantil Bank egyedi teljesítő hitelállományában év/év 4% növekedés volt tapasztalható. Az éves dinamikára pozitívan hatott a 2020 áprilisa óta elérhető, Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2020. december végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 41 milliárd forintot.

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	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	67.879	40.957	-40
Társasági adó	-7.199	-3.707	-49
Adózás előtti eredmény	75.078	44.665	-41
Működési eredmény	83.495	89.775	8
Összes bevétel	155.567	166.668	7
Nettó kamatbevétel	109.030	111.239	2
Nettó díjak, jutalékok	42.019	45.453	8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.517	9.975	121
Működési költség	-72.071	-76.893	7
Összes kockázati költség	-8.418	-45.110	436
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.216	-44.875	760
Egyéb kockázati költség	-3.201	-235	-93
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	3.669.766	4.283.625	17
Bruttó hitelek	2.350.694	2.634.870	12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.596.088	2.634.870	1
Retail hitelek	1.597.408	1.614.561	1
Corporate hitelek	953.025	938.117	-2
Gépjármű hitelek	45.655	82.191	80
Hitelek értékvesztése	-135.640	-185.829	37
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-149.830	-185.829	24
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.587.364	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.315.475	3.587.364	8
Retail betétek	2.780.781	3.012.074	8
Corporate betétek	534.694	575.290	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	17.010	-72
Saját tőke	528.759	620.379	17
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.081.790	2.142.644	3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	81,3%	-7,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.917	297.292	198
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	11,3%	7,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	12,6%	4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.986	194.934	15
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,4%	0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,0%	65,6%	3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,24%	1,79%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	108.600	126.242	16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	4,8%	0,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,9%	1,0%	-0,9
ROE	13,7%	7,0%	-6,7
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,13%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,00%	2,75%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,1%	-0,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	68%	-6
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	169,0	186,7	10
HUF/BGN (átlag)	166,3	179,5	8

- ***A bolgár bankcsoport 41,0 milliárd forintos korrigált profitot ért el, ami a magasabb kockázati költségek miatt 40%-kal elmarad az egy évvel korábbitól***
- ***Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám év/év 24%-kal, a létszám 9%-kal csökkent***

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

A **DSK Csoport** 2020-ban 41,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely 40%-kal maradt el a 2019-es eredménytől.

Az Expressbank integrációs folyamata 2020. május elején sikeresen lezárult. Bizonyos költségszinergiák kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat az azóta eltelt időszakban is folytatódott. A bolgár fiókszám a 2019 1Q végi, vagyis az Expressbank bekerülése utáni állapothoz képest 143 egységgel (-30%) csökkent. Az alkalmazottak száma 2020-ban 566 fővel (-9%) csökkent. Az éves működési költségek saját devizában év/év 1%-kal mérséklődtek.

A bolgár operáció éves működési eredménye forintban 8%-kal nőtt (levában 1%-kal mérséklődött). A bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában 6%-kal csökkent a 24 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs hatására. Ebben szabályozói változás is közrejátszott: a veszélyhelyzet időtartama alatt, 2020. március 13. - május 14. között nem került felszámításra késedelmi kamat.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év levában stagnált, főként a második negyedévtől visszaeső gazdasági és üzleti aktivitással összefüggésben.

A 2020-as egyéb bevételek 121%-kal nőttek év/év, ami nagyrészt a jobb swap és deviza konverziós eredménynek tudható be. Emellett szerepet játszott, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2020 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az egyéb bevételek között.

A Stage 2 arány az egy évvel ezelőttihez képest jelentős mértékben emelkedett (+7%-pont év/év), melyet az magyaráz, hogy a Bank először a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati, majd lakossági hiteleket sorolt át az IFRS 9 szerinti Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába.

2020 év végi Stage 3 hitelek aránya 0,2%-ponttal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év/év emelkedést mutatott.

2020-ban 45,1 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Az év/év emelkedőértéket a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás magyarázza. A 12 havi hitelkockázati költség ráta 1,79% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

A hitelminőségi mutatók összességében kedvezően alakultak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (DPD90+) árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2020 egészében 22 milliárd forinttal nőtt. Ugyanezen állomány 2019 folyamán az Expressbank bekerülésének technikai hatása nélkül 11 milliárd forinttal nőtt. 2020 során 13 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

Ami a hiteloldali üzleti aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 1%-kal nőttek. A gépjármű finanszírozási hitelek év/év 80%-os növekedését részben a corporate hitelek közül egyes lízing kitettségek átsorolása magyarázta.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 68%-on állt december végén. A betétállomány árfolyamszűrten az elmúlt 12 hónapban összességében 8%-kal bővült. 2020. december végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 21,4% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében 2020 során a DSK Bank nem fizetett 2019. évi eredményéből osztalékot az OTP Bank felé.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	30.719	14.830	-52
Társasági adó	-6.681	-2.771	-59
Adózás előtti eredmény	37.400	17.600	-53
Működési eredmény	42.925	40.329	-6
Összes bevétel	85.069	84.907	0
Nettó kamatbevétel	56.812	58.199	2
Nettó díjak, jutalékok	17.032	16.093	-6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.225	10.615	-5
Működési költség	-42.144	-44.578	6
Összes kockázati költség	-5.525	-22.728	311
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.835	-19.491	588
Egyéb kockázati költség	-2.691	-3.238	20
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	2.098.951	2.325.669	11
Bruttó hitelek	1.370.057	1.642.170	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.503.015	1.642.170	9
Retail hitelek	812.239	853.245	5
Corporate hitelek	617.623	722.320	17
Gépjármű hitelek	73.152	66.606	-9
Hitelek értékvesztése	-68.701	-100.920	47
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-75.254	-100.920	34
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.634.652	11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.613.110	1.634.652	1
Retail betétek	1.213.410	1.231.516	1
Corporate betétek	399.700	403.136	1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	287.647	14
Saját tőke	292.649	328.165	12
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.140.495	1.257.492	10
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	76,6%	-6,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.843	241.962	68
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	14,7%	4,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	5,7%	2,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.719	142.716	66
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	8,7%	2,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,6%	53,9%	-9,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,22%	1,27%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.012	68.712	35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	4,2%	0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,6%	0,7%	-0,9
ROE	10,9%	4,7%	-6,2
Teljes bevétel marzs	4,35%	3,93%	-0,42
Nettó kamatmarzs	2,91%	2,69%	-0,21
Kiadás/bevétel arány	49,5%	52,5%	3,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	94%	6
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	44,4	48,4	9
HUF/HRK (átlag)	43,9	46,6	6

- ***Közel 15 milliárd forintos 2020. évi nyereség (-52% év/év), 6%-kal mérséklődő működési eredmény és megugró kockázati költségek mellett***
- ***A nettó kamatbevétel 2%-kal nőtt év/év, éves szinten árfolyamszűrten növekvő teljesítő (Stage 1+2) hitelek és 21 bázisponttal szűkülő kamatmarzs mellett***
- ***A hitelminőség tekintetében a Stage 3 ráta év/év 2,4%-ponttal 8,7%-ra emelkedett***

A **horvát operáció** 2020-ban 14,8 milliárd forint adózott nyereséget realizált, 52%-kal kevesebbet, mint egy évvel korábban. A visszaesés hátterében a megugró kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is mérséklődött.

A hitelezési aktivitás második negyedéves megtorpanását követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. 2020 4Q-ban a jelzáloghitel-folyósítás q/q 72%-kal emelkedett, ezzel az éves folyósítási volumen 8%-kal haladta meg az előző évit. A személyi kölcsönök esetében a koronavírus-járvány első hullámát követően felívelés volt tapasztalható, ezzel együtt az éves folyósított volumen 25%-kal maradt el a 2019-es szinttől.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 6%-kal emelkedtek

A hitelállomány bővülése mellett horvát bank likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 1%-kal nőtt, így a nettó hitel/betét arány 6%-ponttal 94%-ra emelkedett év/év árfolyamszűrten.

A 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal (saját devizában 11%-kal) maradt el a bázisidőszakhoz képest. A bevételi oldalt tekintve az alapbanki bevételek év/év mérséklődtek, részben a 21 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs (2,69%), részben a járványügyi helyzet üzleti és gazdasági aktivitásra gyakorolt hatása miatt. A nettó díjak, jutalékok csökkenéséhez a turizmushoz kapcsolódó bevételek elmaradása is hozzájárult. Az egyéb bevételek a 2Q-ban a Visa C részvényeken elszámolt egyszeri 1,5 milliárd forintos átértékelési eredmény ellenére 5%-kal elmaradtak a bázisidőszaktól.

2020-ban a működési költségek év/év forintban 6%-kal emelkedtek, saját devizában stabilan alakultak. Az éves kiadás/bevétel arány év/év 3%-pontos emelkedéssel 52,5%-ra nőtt.

2020-ban közel 23 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt, ami a 2019-es érték négyszerese. Ennek kisebb része a kialakult járványhelyzet várható hatásaira tekintettel 1Q-ban került elszámolásra, míg 3Q-ban az 1Q szintet is meghaladó összegű céltartalékolásra került sor, az IFRS 9 értékvesztés modellekben végrehajtott paraméter felülvizsgálat hatására. 4Q-ban azon adósok esetében, akik összességében 9 hónapnál többet töltöttek a moratóriumban, a felügyeleti szabályokkal összhangban az állományok átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2020-ban 15 milliárd forinttal nőtt. Ezzel a DPD90+ ráta december végén 4,2%-on állt (+0,5%-pont év/év). A Stage 3 arány (8,7%) év/év összevetésben 2%-pontot meghaladó mértékben emelkedett, mivel a horvát felügyeleti szabályozás szerint a Bank azon kitettségeket, melyek összességében 9 hónapnál több időt töltöttek a moratóriumban, a Stage 3 minősítésű átstrukturált (forborne) kategóriába sorolta át.

2020 márciusában és áprilisában a Horvát Nemzeti Bank az EBA iránymutatásain alapuló ajánláscsomagot adott ki, amelyet alapul véve a bankok saját adósságtörlesztési moratóriumra vonatkozó szabályokat dolgoztak ki. 2020. október 1-jén új moratóriumi időszak került megnyitásra, a kérelmeket 2021. március 31-ig fogadják be.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.430	7.298	-30
Társasági adó	459	-1.157	-352
Adózás előtti eredmény	9.970	8.455	-15
Működési eredmény	13.143	35.898	173
Összes bevétel	43.276	79.001	83
Nettó kamatbevétel	30.809	59.514	93
Nettó díjak, jutalékok	9.506	14.766	55
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.962	4.721	59
Működési költség	-30.133	-43.102	43
Összes kockázati költség	-3.173	-27.443	765
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.634	-22.170	
Egyéb kockázati költség	-1.539	-5.273	243
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	1.659.483	2.052.332	24
Bruttó hitelek	1.199.580	1.539.738	28
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.325.734	1.539.738	16
Retail hitelek	633.684	747.715	18
Corporate hitelek	642.532	737.969	15
Gépjármű hitelek	49.518	54.054	9
Hitelek értékvesztése	-18.904	-43.597	131
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.907	-43.597	109
Ügyfélbetétek	910.623	1.147.712	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.003.698	1.147.712	14
Retail betétek	604.453	676.599	12
Corporate betétek	399.245	471.112	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	548.354	26
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	31.033	27
Saját tőke	249.461	273.046	9
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.151.763	1.367.313	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,0%	88,8%	-7,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.447	132.427	517
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	8,6%	6,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,8%	8,5%	2,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.370	39.998	52
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,0%	53,6%	3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,25%	1,62%	1,37
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	20.702	22.697	10
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,5%	-0,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,1%	0,4%	-0,7
ROE	7,6%	2,7%	-4,9
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,25%	-0,45
Nettó kamatmarzs	3,35%	3,20%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	69,6%	54,6%	-15,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	130%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	2,8	3,1	11
HUF/RSD (átlag)	2,8	3,0	8

- ***7,3 milliárd forintos 2020. évi adózott eredmény (-30%), 4Q-ban 3,1 milliárd forintos veszteség közel 13 milliárd forintos kockázati költségképzés mellett***
- ***Az integrációs folyamat rendben halad, az éves kiadás/bevételi arány 54,6%-ra süllyedt***
- ***A teljesítő (Stage1+2) hitelek év/év összevetésben 3%-kal bővültek***

A Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. Az akvirált bank mérlege 2019 3Q-tól, eredménye 2019 4Q-tól jelent meg a szerb pénzügyi kimutatásokban.

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.

A **szerb bankcsoport** 2020-ban 7,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el.

Az akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,5%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. szeptember végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációja folyamatban van. Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-10%) csökkent. Az alkalmazottak száma év/év 140 fővel (-4%) került lejjebb.

Mind a betéti bázis, mind a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) kétszámjegyű éves árfolyamszűrt növekedést mutatott, ezzel a szerb bank nettó hitel/betét aránya év/év változatlan, 130% volt december végén.

A retail és a corporate hitelszegmens esetében egyaránt növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt év/év növekedés a fogyasztási hitelek esetében 22%, a jelzáloghiteleknél 13% volt, míg a teljesítő (Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 14%-kal bővültek év/év. Az új hitelfolyósítások volumene a második negyedéves mélypontot követően folyamatosan emelkedett.

Az eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg, illetve a forint szerb dinárral szembeni átlagárfolyamának 8%-os év/év gyengülése is alakította.

Az üzleti folyamatok alakulása leginkább a 2019-es bázisidőszakkal összehasonlítható negyedik negyedéves teljesítmény alapján ragadható meg. A 4Q működési eredmény év/év 16%-kal javult, 6%-kal erősödő bevételi oldal és mérséklődő működési költségek mellett. A 4Q nettó kamateredmény év/év dinamikájára kedvezően hatott a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány csoporton belül is kiemelkedő bővülése (+16% év/év árfolyamszűrten), azzal együtt, hogy a nettó kamatmarzs év/év 32 bázisponttal 3,1%-ra szűkült, tükrözve az alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását. A 4Q nettó díj- és jutalékeredmény év/év stabilan alakult. A 4Q működési költségek év/év alapon 1%-kal mérséklődtek, ugyanakkor a bank negyedéves kiadás/bevételi mutatója év/év 3,8%-ponttal 54,9%-ra javult.

A 2020. évi összes kockázati költség -27,4 milliárd forintot tett ki, melyből -12,5 milliárd érintette a negyedik negyedévet. Az éves hitelkockázati költségráta 1,62%-ot tett ki.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2020 egészében 3,3 milliárd forinttal emelkedett (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten).

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,4%-ponttal emelkedett, és saját fedezettségük év/év 3,6%-pontos javulás után 53,6%-on állt december végén. A Stage 2 hitelek alakulását több tényező alakította: míg 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók kerültek átsorolásra a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, addig a második félévben főként lakossági hitelek átminősítésére került sor.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium három ciklusban került meghirdetésre. A harmadik moratórium esetén a belépési határidő 2021. április vége, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül		9.665	
Társasági adó		-2.439	
Adózás előtti eredmény		12.104	
Működési eredmény		19.787	
Összes bevétel		40.388	
Nettó kamatbevétel		28.103	
Nettó díjak, jutalékok		11.127	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		1.158	
Működési költség		-20.601	
Összes kockázati költség		-7.683	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-6.244	
Egyéb kockázati költség		-1.440	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	1.130.871	1.353.772	20
Bruttó hitelek	831.139	909.439	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	918.174	909.439	-1
Retail hitelek	540.374	539.678	0
Corporate hitelek	249.584	248.855	0
Gépjármű hitelek	128.216	120.906	-6
Hitelek értékvesztése	-4.051	-14.876	267
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.475	-14.876	232
Ügyfélbetétek	880.839	1.136.666	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	971.653	1.136.666	17
Retail betétek	853.172	973.276	14
Corporate betétek	118.481	163.390	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	29.524	-69
Saját tőke	132.667	166.124	25
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	822.118	753.584	-8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	98,9%	82,9%	-16,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,5%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	142.015	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	15,6%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	4,3%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	9.020	13.840	53
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,5%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	36,3%	27,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,70%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.967	3.620	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA		0,8%	
ROE		6,3%	
Teljes bevétel marzs		3,18%	
Nettó kamatmarzs		2,21%	
Kiadás/bevétel arány		51,0%	
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	79%	-15
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

A szlovén bank mérlege 2019. év végétől, eredménye 2020 első negyedévétől jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

A szlovén 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 **szlovén** leánybankja 2020 egészében 9,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el. Az éves ROE 6,3% volt 2020-ban, 51%-os kiadás/bevétel arány, 2,21%-os nettó kamatmarzs és 70 bp-os hitelkockázati költség ráta mellett.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,5% volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 36,3%-on állt. A szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,6 milliárd forinttal emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 1%-kal csökkent, ezen belül a retail hitelek állománya 9%-kal mérséklődött, míg a corporate hitelek állománya 18%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 17%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.309	1.558	-75
Társasági adó	-598	91	-115
Adózás előtti eredmény	6.906	1.467	-79
Működési eredmény	12.314	11.811	-4
Összes bevétel	37.530	43.748	17
Nettó kamatbevétel	28.254	32.739	16
Nettó díjak, jutalékok	3.180	3.813	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.097	7.195	18
Működési költség	-25.216	-31.937	27
Összes kockázati költség	-5.408	-10.344	91
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.018	-7.840	160
Egyéb kockázati költség	-2.390	-2.504	5
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	953.345	1.162.183	22
Bruttó hitelek	708.299	861.393	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	773.358	861.393	11
Retail hitelek	522.937	587.724	12
Corporate hitelek	237.111	257.860	9
Gépjármű hitelek	13.311	15.809	19
Hitelek értékvesztése	-39.327	-48.174	22
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-42.997	-48.174	12
Ügyfélbetétek	546.350	710.047	30
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.707	710.047	20
Retail betétek	442.397	506.773	15
Corporate betétek	148.310	203.274	37
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	284.173	10
Saját tőke	116.432	127.238	9
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	593.922	690.664	16
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,9%	80,2%	-3,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.556	114.615	86
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	13,3%	4,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	9,0%	3,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.821	56.113	6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,5%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,7%	54,6%	0,9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,47%	0,99%	0,52
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.416	38.713	9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,0%	4,5%	-0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	0,7%	0,1%	-0,6
ROE	6,6%	1,3%	-5,3
Teljes bevétel marzs	4,37%	4,18%	-0,19
Nettó kamatmarzs	3,29%	3,13%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	67,2%	73,0%	5,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	124%	115%	-9
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	69,1	75,0	9
HUF/RON (átlag)	68,6	72,6	6

Az **OTP Bank Romania** 1,6 milliárd forint adózott eredményt ért el 2020-ban, ami 75%-kal maradt el a bázisidőszaki adattól. Az éves működési eredmény 4%-kal (saját devizában 9%-kal) csökkent az összes bevétel év/év 17%-os növekedésének, illetve a működési költségek 27%-os emelkedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek 16%-kal javultak a dinamikusan bővülő teljesítő hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs 16 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek év/év 27%-os (saját devizában 20%-os) emelkedését nagyrészt a 2019-ben megkezdett növekedési stratégia magyarázza: az informatikai és digitális fejlesztések következtében nőttek az IT kiadások. A személyi jellegű ráfordítások 27%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 15%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám következtében. Az emelkedő költségek eredményeként a kiadás/bevétel arány a 2020-as év során 5,8%-ponttal 73,0%-ra nőtt.

A növekedési stratégia eredményeképp mind a hitel-, mind a betétállomány dinamikusan növekedett 2020-ban. Az erősödő hitelezési aktivitás nyomán a jelzáloghitelek teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 15%-kal bővült árfolyamszűrten; a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek 15%-kal, a corporate kitettségek 10%-kal nőttek év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 20%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 2020 végén 115%-on állt (-9%-pont év/év). Az OTP Bank Romania 2020 során minden szegmensben növelte a piaci részesedését. A lakáshitelek piacán a román operáció 3,7%-ról 4,2%-ra növelte a piaci részesedését.

Ami a hitelminőséget illeti, 2020-ban a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva 7 milliárd forinttal emelkedett, aminek nagy része a 2020 2Q során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

Éves összevetésben 4,6%-ponttal nőtt a Stage 2 hitelek aránya, amit alapvetően a járványhelyzet miatt a Stage 1 kategóriából való átsorolások befolyásoltak (-3,7%-pont év/év). A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége év/év összehasonlításban nőtt.

A Stage 3 hitelek aránya csökkenő pályán maradt az év során. 2020 év végén a bruttó hitelállomány 6,5%-át tették ki (-0,9%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége nőtt az év során és ezzel 54,6%-on állt december végén.

Az éves összes kockázati költségben év/év 91%-os növekedés volt látható. Ezen belül a hitelkockázati költségekben volt jelentős emelkedés (+4,8 milliárd forint év/év) a járványhelyzet hatásai következtében megemelkedett céltartalék képzés miatt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	35.223	26.104	-26
Társasági adó	-6.937	-5.485	-21
Adózás előtti eredmény	42.160	31.589	-25
Működési eredmény	44.353	42.030	-5
Összes bevétel	67.451	67.385	0
Nettó kamatbevétel	48.128	48.581	1
Nettó díjak, jutalékok	14.877	13.540	-9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.446	5.264	18
Működési költség	-23.098	-25.355	10
Összes kockázati költség	-2.194	-10.441	376
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.433	-6.286	339
Egyéb kockázati költség	-761	-4.155	446
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	646.295	729.012	13
Bruttó hitelek	468.715	443.031	-5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	431.920	443.031	3
Retail hitelek	136.749	118.709	-13
Corporate hitelek	252.194	274.187	9
Gépjármű hitelek	42.977	50.136	17
Hitelek értékvesztése	-69.785	-46.200	-34
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.223	-46.200	-28
Ügyfélbetétek	431.944	493.884	14
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	394.459	493.884	25
Retail betétek	176.949	222.112	26
Corporate betétek	217.509	271.772	25
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	91.059	15
Saját tőke	109.128	117.071	7
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.955	365.266	6
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,8%	82,4%	8,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,9%	1,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.847	31.726	-24
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,2%	-1,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,3%	15,9%	7,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.913	46.039	-43
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,3%	10,4%	-6,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	74,3%	-3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,34%	1,39%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.913	28.401	-45
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,1%	6,4%	-4,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	7,0%	3,8%	-3,2
ROE	42,5%	23,0%	-19,5
Teljes bevétel marzs	13,38%	9,78%	-3,60
Nettó kamatmarzs	9,55%	7,05%	-2,50
Kiadás/bevétel arány	34,2%	37,6%	3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	80%	-13
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	12,4	10,5	-15
HUF/UAH (átlag)	11,3	11,4	1

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam 1%-os erősödést mutatott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 26,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020-ban. A 26%-os év/év csökkenés hátterében a magasabb kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is 6%-kal csökkent hrivnyában.

A hitelértékesítések szempontjából éves mélypontnak tekinthető második negyedévet követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. A vállalati hitelfolyósítás tekintetében sikerült éves szinten figyelemre méltó emelkedést elérni (+38%). A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év végére árfolyamszűrten év/év 11%-kal nőttek. A nettó hitel/betét arány 80% volt 2020 végén.

Saját devizában a 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal csökkent. A 2020-as összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent év/év, főképp a nettó díj- és jutalékbevételek 10%-os visszaesése miatt. A nettó kamatbevétel ugyanakkor stabilan alakult év/év, annak ellenére, hogy a nettó kamatmarzs 2,5%-ponttal 7% közelébe szűkült. Ebben mindenekelőtt a kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet: az alapkamat 2020. év során összességében 750 bp-tal, 6%-ra süllyedt.

Az éves működési költségek 9%-kal emelkedtek hrivnyában, melyet főképp a bérköltségek növekedése okozott, valamint a dologi kiadások 7%-os emelkedése.

A 2020. évi összes kockázati költség -10,4 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,39% volt (+105 bp év/év).

Ukrajnában nem volt kötelezően alkalmazandó adósságtörlesztési moratórium. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül összességében 1 milliárd forinttal nőtt 2020 során (2019-ben 4 milliárd forinttal).

A Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya év/év 6,9%-ponttal 10,4%-ra csökkent 2020-ban. Az év végére a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 3,6%-ponttal 74,3%-ra csökkent az eladott/leírt magas fedezettségű hitelek miatt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 15,9%-ra növekedett, valamint közel duplájára, 1,9%-ra emelkedett a Stage1 hitelek saját fedezettsége is év/év. Ennek oka, hogy az év első felében óvatosságból Stage 1-ből Stage 2-be átsorolt vállalati hitelek a negyedik negyedévben visszakerültek a Stage 1 kategóriába, de a korábban ezen hitelekre megképzett magasabb értékvesztés megtartásra került, általános tartalékként.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	28.127	16.317	-42
Társasági adó	-8.272	-5.092	-38
Adózás előtti eredmény	36.399	21.409	-41
Működési eredmény	84.946	65.068	-23
Összes bevétel	146.582	123.198	-16
Nettó kamatbevétel	113.572	99.872	-12
Nettó díjak, jutalékok	31.012	22.503	-27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.998	823	-59
Működési költség	-61.636	-58.130	-6
Összes kockázati költség	-48.547	-43.659	-10
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-46.123	-41.160	-11
Egyéb kockázati költség	-2.424	-2.499	3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	908.388	688.980	-24
Bruttó hitelek	786.241	597.849	-24
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	661.721	597.849	-10
Retail hitelek	573.592	505.902	-12
Corporate hitelek	80.304	74.239	-8
Gépjármű hitelek	7.825	17.708	126
Hitelek értékvesztése	-152.741	-127.598	-16
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.479	-127.598	-1
Ügyfélbetétek	471.735	350.608	-26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	403.021	350.608	-13
Retail betétek	301.897	288.058	-5
Corporate betétek	101.124	62.550	-38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	90.852	-42
Saját tőke	202.761	183.402	-10
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	589.553	447.094	-24
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,0%	74,8%	-0,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,6%	-0,7
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.413	67.394	-29
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	11,3%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	27,4%	43,1%	15,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.274	83.361	-18
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,9%	0,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	93,4%	0,0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,61%	6,36%	-0,25
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	96.484	77.929	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,3%	13,0%	0,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	3,4%	2,1%	-1,3
ROE	15,7%	8,9%	-6,8
Teljes bevétel marzs	17,53%	16,03%	-1,50
Nettó kamatmarzs	13,58%	13,00%	-0,58
Kiadás/bevétel arány	42,0%	47,2%	5,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	134%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	4,7	4,0	-15
HUF/RUB (átlag)	4,5	4,3	-4

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben év/év 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam év/év
5%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 16,3 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2020-ban, amely saját devizában 39%-kal marad el a bázisidőszakitól. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 20%-kal visszaeső működési eredmény és a 6%-kal csökkenő kockázati költség eredője.

A 2020 első három negyedévében látott csökkenést követően a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 4Q-ban 9%-kal nőtt q/q árfolyamszűrten, így összességében az éves csökkenés 11% volt. A teljesítő fogyasztási hitelek állománya év/év 14%-kal zsugorodott árfolyamszűrten, míg a közép- és nagyvállalati hitelek

állománya 6%-kal. Az autófinanszírozás területén egész évben folyamatosan megfigyelhető volt a növekedés, összességében alacsony bázisról 126% volt az éves bővülés.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten év/év 13%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató év/év 2%-ponttal 134%-ra emelkedett.

A 2020. évi összes bevétel év/év 12%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 8, a nettó díj- és jutalékbevétel 24%-kal esett vissza. A teljes bevételi marzs 1,5%-ponttal csökkent év/év, míg a nettó kamatmarzs 59 bázisponttal 13%-ra.

A dologi költségek csökkenésének köszönhetően a 2020. évi működési költségek év/év 1%-kal csökkentek rubelben, így az éves kiadás/bevétel arány 5,1%-ponttal 47,2%-ra emelkedett.

Az összes kockázati költség 2020-ban 6%-kal csökkent rubelben, a hitelkockázati költség ráta év/év 25 bp-tal 6,36%-ra csökkent.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,9%-ponttal 13,9%-ra emelkedett; miközben az év egészét tekintve összesen 38 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására (árfolyamszűrten); ez 10%-kal magasabb a 2019-es teljes éves összegnél.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.377	4.307	-32
Társasági adó	-679	-302	-56
Adózás előtti eredmény	7.056	4.609	-35
Működési eredmény	5.692	8.353	47
Összes bevétel	16.120	22.095	37
Nettó kamatbevétel	11.464	17.188	50
Nettó díjak, jutalékok	4.215	4.446	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	441	461	5
Működési költség	-10.428	-13.743	32
Összes kockázati költség	1.364	-3.743	-374
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.293	-3.434	-366
Egyéb kockázati költség	71	-309	-535
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	439.836	477.676	9
Bruttó hitelek	319.836	362.067	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	353.327	362.067	2
Retail hitelek	178.523	173.693	-3
Corporate hitelek	174.707	188.299	8
Gépjármű hitelek	97	75	-23
Hitelek értékvesztése	-19.518	-24.510	26
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.562	-24.510	14
Ügyfélbetétek	318.216	324.671	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.637	324.671	-7
Retail betétek	228.438	213.067	-7
Corporate betétek	122.199	111.604	-9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	58.967	61
Saját tőke	66.188	76.556	16
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	283.959	294.548	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	81,4%	-7,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.509	41.390	231
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	11,4%	7,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	9,3%	4,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.369	26.129	12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	7,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	63,9%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,56%	0,99%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.058	17.538	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,3%	4,8%	-0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,9%	0,9%	-1,0
ROE	11,9%	6,0%	-5,9
Teljes bevétel marzs	4,86%	4,70%	-0,16
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,65%	0,20
Kiadás/bevétel arány	64,7%	62,2%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	104%	9
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

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. 2020. december 11-én a montenegrói Podgoricka banka AD Podgorica beolvadt a Crnogorska komercijalna banka AD társaságba.

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** 2020 egészében 4,3 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 32%-kal marad el a bázisidőszaktól.

Az éves eredményszámok összehasonlíthatóságára hatással van, hogy 2019. július 16-án történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. A működési eredmény 47%-kal (azon belül a nettó kamatbevétel 50%-kal), a működési költség pedig 32%-kal haladta meg az előző éves adatot. Továbbá, a bázisidőszakban a kockázati költség soron felszabadításra került sor, míg 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben érdemi céltartalék képzés történt. Az éves ROE (6,0%) és a kiadás/bevétel arány (62,2%) csökkenést, míg a nettó kamatmarzs (3,65%) növekedést mutatott év/év.

2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 1,5 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,8%) év/év 0,5%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan 2020 folyamán végrehajtott 2,8 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,2% volt (-0,1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettsége 63,9%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 3%-kal bővült árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 7%-kal csökkent. A nettó hitel/betét mutató 104%-on állt az év végén (+9%-pont év/év).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.616	1.959	-25
Társasági adó	-459	-489	7
Adózás előtti eredmény	3.075	2.448	-20
Működési eredmény	3.702	5.904	59
Összes bevétel	7.953	11.597	46
Nettó kamatbevétel	6.697	9.824	47
Nettó díjak, jutalékok	1.007	1.278	27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	248	495	100
Működési költség	-4.250	-5.693	34
Összes kockázati költség	-627	-3.455	451
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249	-2.515	910
Egyéb kockázati költség	-379	-940	148
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	247.997	286.606	16
Bruttó hitelek	147.777	180.815	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.373	180.815	12
Retail hitelek	72.937	83.948	15
Corporate hitelek	86.138	94.275	9
Gépjármű hitelek	2.299	2.592	13
Hitelek értékvesztése	-3.657	-8.089	121
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.001	-8.089	102
Ügyfélbetétek	179.755	214.808	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	196.492	214.808	9
Retail betétek	167.088	179.853	8
Corporate betétek	29.404	34.956	19
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	37.151	1
Saját tőke	25.605	28.781	12
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	138.579	143.701	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,8%	79,5%	-14,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.593	31.620	588
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	17,5%	14,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	10,4%	0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.604	5.494	19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	3,0%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	33,1%	54,2%	21,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,23%	1,55%	1,32
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.270	3.984	76
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	2,2%	0,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,4%	0,7%	-0,7
ROE	14,1%	7,3%	-6,8
Teljes bevétel marzs	4,27%	4,32%	0,05
Nettó kamatmarzs	3,59%	3,66%	0,07
Kiadás/bevétel arány	53,4%	49,1%	-4,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	80%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	2,7	2,9	7
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	8

Az albán bank eredménye 2019 2Q-tól jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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.

A mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. Az **OTP Bank Albania** 2020 egészében 2,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 25%-kal marad el a bázisidőszakitól, döntően a kockázati költségek emelkedése miatt; a működési eredmény éves szinten 59%-kal nőtt.

Az éves ROE (7,3%) csökkenést, míg a kiadás/bevétel arány (49,1%), és a nettó kamatmarzs (3,66%) javulást mutatott év/év.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt, év/év marginálisan csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,2%-ra javult. A Stage 3 arányt és fedezettségi szintet befolyásolta, hogy az albán bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,5 milliárd forinttal emelkedett.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 12%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 15%-kal, míg a corporate hitelek és a gépjármű hitelek együttesen 10%-kal növekedtek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 9%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek erőteljes növekedésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató év/év változatlan szinten, 80%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.936	3.973	105
Társasági adó	-174	-540	210
Adózás előtti eredmény	2.110	4.513	114
Működési eredmény	2.929	7.707	163
Összes bevétel	5.902	14.596	147
Nettó kamatbevétel	3.959	8.889	125
Nettó díjak, jutalékok	891	2.137	140
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.052	3.570	239
Működési költség	-2.974	-6.889	132
Összes kockázati költség	-819	-3.193	290
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-737	-2.695	266
Egyéb kockázati költség	-82	-499	509
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	211.043	249.921	18
Bruttó hitelek	104.763	132.081	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	108.490	132.081	22
Retail hitelek	58.167	71.552	23
Corporate hitelek	48.781	58.467	20
Gépjármű hitelek	1.542	2.062	34
Hitelek értékvesztése	-1.790	-4.578	156
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.857	-4.578	147
Ügyfélbetétek	161.071	203.176	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	167.509	203.176	21
Retail betétek	115.397	133.395	16
Corporate betétek	52.111	69.781	34
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	5.906	-52
Saját tőke	34.518	37.287	8
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.460	121.459	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,8%	92,0%	-5,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	880	6.670	658
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,8%	5,1%	4,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,6%	19,5%	-4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.424	3.952	178
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	3,0%	1,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,7%	48,0%	8,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,58%	2,23%	0,65
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	383	2.109	451
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	1,6%	1,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	2,1%	1,7%	-0,4
ROE	12,6%	10,7%	-1,9
Teljes bevétel marzs	6,31%	6,24%	-0,07
Nettó kamatmarzs	4,23%	3,80%	-0,43
Kiadás/bevétel arány	50,4%	47,2%	-3,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	63%	-1
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	17,1	17,3	1
HUF/MDL (átlag)	16,6	17,8	7

A moldáv bank konszolidációjára 2019 3Q-ban került sor.

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 mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. A **Mobiasbanca** 2020 egészében 4,0 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez. Az éves ROE (10,7%) és a nettó kamatmarzs (3,80%) is csökkenést mutat év/év, ugyanakkor a kiadás/bevétel arány (47,2%) javult.

2020-ban az összes kockázati költség év/év közel megnégyszereződött, amire hatással volt, hogy 2019. július 25-én történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. Továbbá, míg 2019 3Q-ban céltartalék felszabadításra került sor, addig 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben képzésre.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt (év/év +1,6%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 48,0% volt. A moldáv bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,7 milliárd forinttal emelkedett.

2020 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 20%-kal emelkedett, ezen belül a retail és a corporate hitelek egyaránt 20%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 21%-kal nőtt. Az corporate betétek év/év 34%-os növekedése részben sikeres új ügyfélszerzésnek köszönhető. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlag alatti szinten, 63%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2020. december végén 13,8% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.575	-1.166	-174
Társasági adó	-240	-304	27
Adózás előtti eredmény	1.815	-862	-147
Működési eredmény	1.625	1.677	3
Összes bevétel	14.714	12.419	-16
Nettó kamatbevétel	10.505	8.523	-19
Nettó díjak, jutalékok	3.884	3.208	-17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	325	688	112
Működési költség	-13.089	-10.742	-18
Összes kockázati költség	190	-2.539	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	604	-2.731	-552
Egyéb kockázati költség	-414	192	-146
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	473.660		
Bruttó hitelek	392.793		
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.900		
Retail hitelek	371.538		
Corporate hitelek	62.355		
Gépjármű hitelek	7		
Hitelek értékvesztése	-24.338		
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.886		
Ügyfélbetétek	351.722		
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	387.890		
Retail betétek	353.851		
Corporate betétek	34.039		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669		
Saját tőke	38.078		
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-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)	26.836		
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%		
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,8%		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	0,76%	0,91
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.890		
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,6%		
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	0,3%	-0,3%	-0,6
ROE	5,2%	-3,4%	-8,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	2,98%	-0,22
Nettó kamatmarzs	2,29%	2,04%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	89,0%	86,5%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%		
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

2020. november 26-án lezárult az **OTP Banka Slovensko a.s.** eladási folyamata a KBC Group N.V.-nek.

A szlovák bank november végével dekonszolidálásra került, így a 2020 végi mérlege már nem jelenik meg a Csoport mérlegében. A szlovák entitás 2020. január-október között 1,2 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019.12.31				2020.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**361**	**1.936**	**77.962**	**10.083**	**362**	**1.920**	**125.800**	**10.189**
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	334	1.094	14.329	5.619
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	124	488	11.037	2.228
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.657	3.022
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.167	889
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	149	6.256	1.693
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	86	161	402	2.313
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	280	704	5.127
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	34	115	6.421	514
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	80	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	830
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	0	0	0	0
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.373**	**3.077**	**59.415**	**24.231**	**1.168**	**2.921**	**59.973**	**22.682**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				557
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**34.902**				**33.427**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				4.402
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				618
Csoport összesen (aggregált)	**1.734**	**5.013**	**137.377**	**40.650**	**1.530**	**4.841**	**185.773**	**38.448**

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.

A 2020-tól jelentett fiókadatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

Az MNB definíciója szerint 2020. harmadik negyedévétől a POS darabszám minden olyan terminált tartalmaz, ahol az OTP az elfogadó, ideértve azokat a terminálokat is, amelyeket nem kizárólagosan csak az OTP authorizál.

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 jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani, amely magába foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

A hatékony auditálás érdekében az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként 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. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. 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.

Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

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 veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban az eredetileg 2020. április 17. napjára meghirdetett, 2020. március 26. napján lemondott, majd 2020. április 30. napjára ismételten összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

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	18,84%	18,86%	52.750.611	20,93%	21,26%	58.605.628
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,60%	72,73%	200.480.153
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	4,79%	4,87%	13.424.090
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,11%	0,12%	319.346
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,85%	0,87%	2.393.390
Saját részvények[2]	0,12%	0,00%	323.520	1,55%	0,00%	4.334.140
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	108.981
Egyéb[3]	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	114.482
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 2020. december 31-én 5.097.255 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2020)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140

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%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K	T	14.330.632	5,12%	5,20%	-

[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
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Dr. Pongrácz Antal
Dr. Utassy László
Dr. Vörös József
Wolf László

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

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

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

Személyi változások

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2020. május 1-jétől 2021. április 30-ig terjedő időtartamra.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Michnai András urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

[8] A félév során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. július 20. napján Dr. Barna Zsolt vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg Dr. Barna Zsolt az OTP Csoport más társaságainál viselt vezető tisztségeiről lemondott.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

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

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

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

2020. évben az Igazgatóság 8, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 108 az Audit Bizottság esetében 39 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. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, 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. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2020-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén „B-" minősítést ért el, javítva előző évi eredményén.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre (működését lásd a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben). A Bizottság által irányított programok hangsúlyos eleme a környezetvédelmi és klímavédelmi szempontok beépítése a pénzügyi szolgáltatásnyújtásba és az ezzel kapcsolatos közzététel, így többek között ESG hitelezési projektet indított, illetve Zöld Program Igazgatóságot hozott létre.

Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

Az OTP Csoport 2023-ra a legfelkészültebb közép-európai bankká kíván válni a zöldfinanszírozásban. A megvalósítás érdekében jött létre a Zöld Program Igazgatóság, amelynek alapvető célja, hogy maximálisan kiaknázza a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségeket minél nagyobb zöld portfolió kiépítésében segítve az OTP Csoportot, és kihasználva a zöldfinanszírozás tanúsításában rejlő piaci potenciálokat is.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során 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 csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. Hitelezési politikánk 2020-ban tovább emelte e szektor hitelezésének támogatottságát, felülvizsgáltuk a napenergia szektorra vonatkozó hitelezési irányelveket is. 2020-ban 9,2 milliárd forint összegű hitelt helyeztünk ki a megújuló szektorba, összesen 30 MW napenergia kapacitást finanszírozva. Leánybankjaink portfoliójában 2020 végén 88 milliárd forintot tett ki a megújuló energia, összesen 471 MW kapacitással. A fenntarthatósági / környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókuszt és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén.

Vállalati hitelezési politikánk a környezeti előnnyel járó ágazatok esetében kifejezetten támogató az agrárium, illetve a napenergia finanszírozása vonatkozásában. 2020-tól óvatosan kezelendő kategóriába soroltuk a papír-, papírtermék-, csomagolóanyag gyártás ágazatot.

Az OTP Bank vezeti az egyik 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 részesülhetnek a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). 2020-ban e céllal 16,0 milliárd forint összegű hitel került folyósításra, amelynek 98,6%-a lakossági hitel volt, a vállalkozási hitelkeret kimerülése miatt. A folyósított hitelek szerződéses összege 2017 és 2020 között összesen 43,4 milliárd forint összeget tett ki, ami az összes MFB Ponton keresztül nyújtott hitel 28,4%-a.

A magyarországi hitelintézetek közül az OTP Jelzálogbank csatlakozott elsőként az Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés (Energy Efficient Mortgages Initiative – EEMI) kísérleti programjához. A program célja, hogy a résztvevők közösen alakítsák ki a zöld hitelezéssel kapcsolatos legjobb gyakorlatot és támogassák a lakossági ingatlanállomány megújítását és energetikai korszerűsítését.

Horvát, moldáv, albán és szlovák leánybankunknál volt elérhető energiahatékonyságot, illetve megújuló energia használatot ösztönző kedvezményes hitel 2020-ban.

Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2020 végén 31,3 milliárd forint volt, ami közel négyszeres növekedés az előző évhez képest.

Az OTP Csoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére

irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, folyamatosan bővítjük a LED világítás alkalmazását is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. 2020-ban az OTP Bank azonosította a legrosszabb fajlagos energiafogyasztású bankfiókok és az azonnali intézkedéssel megvalósítható teendőket elvégezték. Az anyabank 16 fiókjában valósult meg energia megtakarítással járó felújítás. A leánybankok fiókfelújításaihoz kapcsolódó energiahatékonysági intézkedései mellett montenegrói leánybankunk központi épületében is folytatódott a LED világítás alkalmazása, illetve mozgásérzékelőket is felszereltünk.

A megújuló energiaforrások használatát gazdaságossági szempontok alapján bővítjük. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2020-ban három bankfiókon helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 1.250 GJ energiát termeltek napenergia révén (az üdülőben lévő napkollektor 2020 során felújítás miatt kevesebbet volt üzemben). Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít (az irattár a Monicomp Zrt. tulajdonában volt, amely év közben beolvadt az anyabankba). Horvát és szerb leánybankjaink napelemei 383 GJ napenergiát állítottak elő.

A bankcsoport energiafogyasztását jelentősen befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában megszüntetésre került a levegő visszakeverés, intenzívebb szellőztetés valósult meg, növelve az energiafelhasználást. Mindemellett a jelentős arányú otthoni munkavégzés mérsékelte a villamos energia fogyasztást, bár a fűtés-hűtés terén csak kisebb mértékben mérséklődött a fogyasztás, mert munkatársaink minden területen folyamatosan dolgoztak kisebb létszámban.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel egy környezetbarát gépjármű is. Montenegrói leánybankunk központi irodaháza előtt elektromos autó töltőt helyezett üzembe az év során. Elsősorban a COVID-19 járvány következtében, csoportszinten mérséklődött a futott kilométerek száma. Az OTP Bank gépjárműi által megtett kilométerek összege annak ellenére csökkent 5%-kal, hogy két jelentős gépjárműhasználattal bíró leányvállalat flottája (Monicomp, OTP Faktoring) is az anyabankhoz került.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti a videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2020-ban is nőtt a videokonferencia termek száma, növekedett használatuk mértéke is. 2020-ban is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Emellett 48 új tárolóhelyet létesítettünk az OTP Bank központi épületeinél, továbbá új tárolók kerültek kialakításra szerb és montenegrói leánybankunk központi épületeinél, bolgár leánybankunk három helyszínén részben a munkatársak, részben az ügyfelek részére, illetve Ukrajnában három helyszínen.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 3%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 8%-kal mérséklődött.

Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank	2020	2019
Összes energiafogyasztás (GJ)	242.390	250.610
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	25,76	28,14

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik. A Monicomp adatát nem tartalmazza a fogyasztási adat.
Az egy főre eső érték vetítési alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám, 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).
A 2019-es adatok kismértékben korrigálásra kerültek.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál mintegy 30%-kal csökkent az irodai papírhasználat, amelyben a pandémiának és az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. Az irodai papírhasználaton belül 20%-ra növeltük az újrapapír használatát, és tervünk ennek további bővítése. Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai 2020-tól FSC minősített papírra készülnek, teljes körűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk. A Monicomp anyabankba történő beolvadásával ez a papírhasználat is az OTP Banknál jelenik meg, emiatt növekedett lényegesen a Bank felhasználása. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ. A papírhasználat mérséklését eredményezte, hogy bolgár

leánybankunk kisebb súlyú irodai papír használatát vezette be, moldáv leánybankunk pedig az elektronikus aláírásra tért át belső dokumentumaiban.

Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank	2020	2019
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	764
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1]	121	86

[1] A vetítés alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám. 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

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 az anyabank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermek helyett papírtermékeket alkalmazunk, szűrt vízadagolókat használunk. 2020-tól szélesebb körben használjuk az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzőket. A műanyagok használatának mérséklése érdekében több leánybankunk is programot készített elő, amelynek megvalósítása 2021-ben várható.

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

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2020-ban. 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. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyaghulladék gyűjtése, 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, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került. Montenegrói leánybankunk megvalósította a papírhulladék szelektív gyűjtését a központi épület és az irattár esetében.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. A munkatársaink bevonásával megvalósuló programok egyre szélesebb körűek, a természet- és környezetvédelem szinte minden aspektusát magukban foglalják:

- Az OTP Bank 2020-ben is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank bevezette a „Zöld hét” kampányt. Az első kampányhét központi témája a víz volt, amelynek keretében érdekes információk és vízvédelmi tanácsok kerültek megosztásra, és kollégáktól több mint 30 javaslat érkezett arra vonatkozóan, hogy a bank hogyan tudja elősegíteni a vízhasználat mérséklését. A meghirdetett fotópályázatra több mint 200 pályamű került beküldésre. A második kampányhét a témája a hulladék volt, ennek keretében folytattuk többek között az országos PET palack kupakgyűjtési akcióban való részvételt, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják.
- A horvát leánybank a spliti könnyűbúvár klub Adriai-tenger tisztításának programját támogatta.
- Szerb leánybankunk a vírushelyzethez kapcsolódóan hívta fel a figyelmet az erőforrások felelős használatára. Munkatársaink néhány esetben faültetésben is részt vettek.
- Orosz leánybankunk a monitorok képernyőjén jelenített meg, illetve az irodákban helyezett ki környezettudatosságra ösztönző üzeneteket.
- Ukrán leánybankunk munkatársai több helyszínen ültettek fát 2020-ban.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a Let’s Do It, Romania! hulladékgyűjtési napon.
- Szlovén leánybankunk központi épületénél a „Természet a városban” program keretében méheket tartanak, hozzájárulva egy szlovén méhfaj megőrzéséhez.
- Montenegrói leánybankunk rendszeresen felhívta a munkatársak figyelmét a környezettudatos magatartásra, plakátokkal, hírlevelekkel. A bank 2020-ben is részt vett az országos erdősítési és környezetvédelmi kampányokban.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2020. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. A környezetvédelemmel és klímaváltozással kapcsolatos információk elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatók.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre. A Bizottság az ESG programok irányító szerve, teljes körű döntéshozó fórumként. Meghatározza a programok célkitűzéseit, priorizálja a projekteket és költséget, valamint erőforrást allokál hozzá. Az ESG programok megvalósítását a Működési Bizottság, Program Menedzsment Csapat, ESG szakértői csapat és Csoport Irányítási Testület támogatja.

Az OTP Bank minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Pénzügyi szolgáltatásnyújtásunk és működésünk 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.

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:

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

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 koronavírus járvány ideje alatt az online csatornák használatának ajánlása és ösztönzése mellett fiókjaink többsége rövidített nyitvatartással elérhető volt. A biztonság növelése érdekében számos óvintézkedést bevezettünk.

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése egy kivétellel valamennyi fiókunkban megoldott volt 2020-ban is. Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a

bankfiókok ügyfélhívóján jelezhető a speciális kiszolgálási igény, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 166 fiókban érhető el a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amelynek során 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 765 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 politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2020 legjellemzőbb panaszai az elmúlt év jelentős változásaihoz kapcsolódtak: a Fizetési Számla Irányelv értelmében az év elején első alkalommal megküldött díjkimutatással kapcsolatban; az azonnali fizetés bevezetését követően a szolgáltatást érintően; valamint a koronavírus járvány miatt bevezetett fizetési moratórium kapcsán érkezett számos ügyfélmegkeresés, panasz. Ezen túlmenően a kártyás vásárlással kapcsolatos panaszok száma volt magas, amelyek egy része internetes visszaélésből eredt. A panaszok vizsgálata során észlelt hibákkal kapcsolatban az érintett szakterületek fejlesztéseket végeztek.

Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1]	2020	2019
Jogos panaszok száma	202.040	125.242
Jogos panaszok aránya	67%	66%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	419	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 2020-ban 66 pont volt, ami elmarad az előző félévi eredménytől. Az eredmény értékeléséhez szükséges figyelembe venni a módszertani változást – személyes lekérdezés helyett online, illetve telefonos mintavétel –, illetve a vírusjárvány hatását, amelynek következményeként a teljes piac átlagos értéke is csökkent. A közép-európai bankok átlagos elégedettségi értéke 71 pont volt.

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 és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2020-tól 7x24 órás Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központot üzemeltetünk, amely az IT biztonsági események kapcsán folyamatos monitorozást, észlelést és így gyors riasztást tesz lehetővé. 2020-ban több száz adathalász bejelentés érkezett. A valós adathalász eseményekkor letiltattuk a phishing weboldalakat, illetve nagyobb incidensek esetén ügyfeleinket, valamint munkatársainkat is tájékoztattuk. A témában rendszeresen adott ki a bank sajtóközleményeket. Számos esetben léptünk fel hamis weboldalak, illetve malware (levélben küldött vírus vagy link) ellen.

Kiemelten kezeljük a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. 2020-ban a munkatársak számára évente kötelező biztonságtudatossági tananyagok teljes felülvizsgálata és átdolgozása megtörtént. A járványhelyzet következtében fokozott otthoni munkavégzés biztonságának megteremtése fontos szerepet kapott az év során. Belső gyakorlatokon keresztül erősítettük a munkatársaink biztonságtudatos magatartását. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó figyelemfelhívó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés állt. Emellett tananyagot állítottunk össze az ügyfelek részére az adathalászat elkerülése kapcsán és az okostelefonok biztonságos használatáról.

Bankkártya adatok az OTP Bank rendszereiből nem kerültek ki, azokat az adathalászat során ügyfeleink adták meg. A bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is lényegesen alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0058%, európai átlag 0,0378%). A visszaélések kapcsán megakadályozott kár értéke 2,1 milliárd forint volt.

Az év során 262 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt. A pénzügyi visszaélések kapcsán a várható kárérték 680 millió forint, a megelőzött veszteség pedig 138 milliárd forint volt, a bankfiókok, ATM berendezések és létesítmény-eszközök kapcsán a várható veszteség 6 millió forint, míg a megelőzött veszteség 65 millió forint volt.

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_202007.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 2020-ban összesen 23 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 5 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 3 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 3,7 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. 2020-ban a koronavírus járvány nehézségeinek kezelésében való aktív szerepvállalás prioritást jelentett számunkra. Bankunk 1,7 milliárd forint összegű adománnyal támogatta az egészségügyi intézményeket, több kórházat támogatva orvostechnikai eszközökkel, köztük az ország hátrányosabb területein működő kórházakat is, emellett 20 lélegeztetőgépet tárgyi adományként ajánlott fel.

Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink – az egészségügyi támogatások mellett – az alábbi területekre fókuszáltak:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése;
- sport.

A járványhelyzet miatt önkéntes programjaink szűkebb köre valósulhatott meg, 1.400 munkatársunk 5.500 órát fordított önkénteskedésre 2020-ban.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2020-ban a kórházaknak nyújtott kiemelt támogatás volt legjelentősebb tevékenysége.

Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány tevékenységét 2020-ban nagyban meghatározta a koronavírus járvány, illetve a budapesti oktatási központ 2019-ben megkezdett felújítása. A tantermi képzéseken 2.212 fő vett részt, helyettük a digitális edukációs programok váltak hangsúlyossá. Az 5-12. évfolyamosok számára készült a Fáy digitális oktatási program, amely élő előadásokból, online videókból, e-learning tananyagokból és egy játékapplikációból épült fel. Az év során elkészült tananyagokat 2.000 tanuló használta az évvégéig, a játékapplikációt (Platypus: A Finlit Story) több mint 30 ezren töltötték le. Az applikáció az iskolai kereteken kívül is korlátlanul és díjmentesen elérhető. Az iskolák igényeihez illeszkedően került kifejlesztésre négy, korosztály-specifikus szabadtéri képzés, egyenként kétórás programként. A Központ regionális ismeretterjesztő programot, illetve nyári táborokat is megvalósított az év

során, emellett új felnőttképzési tananyagok is kifejlesztésre kerültek. A társadalmi szemléletformálást és ismeretterjesztést segítette a 800 alkalommal, országos kereskedelmi csatornán vetített három kisfilm az öngondoskodás, digitális banki megoldások és a tudatos fogyasztás témáját bemutatva. Az OK Oktatási és Innovációs Központ felújítása befejeződött, így a jövőben nagyobb kapacitás és még modernebb infrastruktúra mellett valósulhatnak meg az Alapítvány oktatási programjai.

Szintén a pénzügyi kultúra fejlesztését, a szemléletformálást szolgálta a Családban marad! kisfilmünk, amelynek keretében két szülő-gyermek páros beszélgetett pénzről és a pénzhez való viszonyáról. Az online felületen elérhető videót több mint 400 ezren tekintették meg. Csatlakoztunk a Magyar Élelmiszerbank Élj maradéktalanul című kampányához is, az élelmiszerhulladék mérséklését ösztönözve.

Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. A pandémiás helyzet megkövetelte, hogy munkatársaink biztonsága érdekében rendkívüli intézkedéseket hozzunk. Rövid idő alatt több ezer munkatársunk számára lehetővé vált az otthoni munkavégzés, a munkahelyi munkavégzés esetében pedig rendkívüli intézkedéseket vezettünk be. Munkatársaink számára a nehéz körülmények közötti helyállást érzelmi-, szellemi- és fizikai feltöltődést célzó eszközökkel is segítettük.

Az OTP Bank alkalmazottai (december 31.)	2020			2019		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	9.318	2.975	6.343
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	31,9%	68,1%
Fluktuáció aránya[1]	10,5%	9,3%	11,2%	13,0%	13,2%	12,8%

[1] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése. 2020-ban a korábban megfogalmazott prioritások mentén, a célok elérését segítő fejlesztések valósultak meg, támogatva többek között az egységes, releváns vezetésfejlesztést, a tehetség- és utódlástervezést a tehetségek beazonosításával, kiválasztásával és a kompetenciák azonos elvek mentén történő mérésével, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztését az egyértelmű célkitűzésekkel és folyamatos visszajelzésekkel. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen.

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 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, ideértve 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. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs és sporttevékenységeket.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2020-ban a központi munkavállalók tapasztalatait mértük fel a járványhelyzetről. A munkatársak mind a helyzetkezelés hatékonysága (96%), mind a kommunikáció (90%) terén kifejezetten jónak ítélték a bank teljesítményét. Kísérleti projekt keretében végeztünk elkötelezettségmérést munkavállalóink egy körénél. A 86%-os elkötelezettségi érték a nemzetközi benchmark adatokhoz viszonyítva is magas.

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: 181 db (lezárt) vizsgálat, 1.127 db javaslat, 1.126 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 72 igen, 0 nem;
- Compliance: 19 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 4.838 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 680 millió forint, 813 millió forint megelőzött „veszteség”; „pénzmosás gyanúja miatt tett” büntető feljelentések száma: 471; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0058%, amely jobb az európai átlagnál (európai átlag 0,0378%, világátlag 0,0679%);
- Etikai ügyek statisztikája: 23 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 3 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:

- Comfort levelek kibocsátása;
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410).

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. 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, 2021. 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 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., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) 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.

(4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra) módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 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.

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

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(10) Az OBS eredménykimutatásának 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. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

(13) 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).

(14) 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 által 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.

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

(16) 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. A 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 véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, 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 4Q-ban 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 1Q-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban 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 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 2019-ben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 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 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 deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát 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 DPD 90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget 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, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végével értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végén az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as számviteli eredménykimutatásban a vállalat éves eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a cég számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019-től kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 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)

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Nettó kamateredmény	**782.671**	**699.041**
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-57	30
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	337	76
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-600	1.583
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-1.623	-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	0	-1.535
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8.755	10.733
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	15	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		1.992
Nettó kamateredmény (korrigált)	**788.079**	**706.298**
Nettó díjak, jutalékok	**397.633**	**374.180**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-145	-42
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	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	0	-30
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.210	3.906
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**293.112**	**282.504**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**7.864**	**5.734**
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	11.195	-5.166
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-1.964	-477
(-) Akvizíciók hatása	0	1
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3	66
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**44.927**	**45.177**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**16.106**	**11.611**
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(-) Akvizíciók hatása	-98	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	349	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**16.553**	**9.697**
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) soron könyvelve)	2.360	-2.675
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**14.193**	**12.373**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**5.590**	**-4.668**
(-) Akvizíciók hatása	7.496	-6.037
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**-1.907**	**1.369**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**3.631**	**8.231**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**-1.907**	**1.369**
(+) Egyéb bevételek	**29.109**	**102.015**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	**11.339**	**1.048**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**721**	**849**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-2.396**	**-849**
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a *Goodwill/részesedés értékcsökkenés* korrekciós soron bemutatva)	0	-163
(-) Akvizíciók hatása	7.264	79.538
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.301	553
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-226	-277
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	823	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	-216	-483
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.149	-1.072
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1.646	
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		2.131
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**29.610**	**31.376**
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	**29.610**	**31.376**

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-200.315**	**-44.605**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**-3.262**	**-4.376**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-7.309**	**9**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-8.662**	**-7.995**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**877**	**280**
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	-	-
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-10.997	5.176
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	459	263
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-2.149	-19.868
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	0	-2.127
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.024	-46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-29.543	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben	-	139
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	**-158.421**	**-29.474**
Osztalékbevétel	**527**	**7.955**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5.710
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8	3
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**213**	**505**
Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés	**-92.762**	**-81.935**
(-) Goodwill értékcsökkenés	0	-4.887
(-) Akvizíciók hatása	-7.415	-7.881
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-16.447	-14.280
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.385	-1.495
Értékcsökkenés (korrigált)	**-70.286**	**-56.383**
Személyi jellegű ráfordítások	**-308.643**	**-276.755**
(-) Akvizíciók hatása	-2.785	-3.777
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-6.638	-7.024
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-312.495**	**-280.002**
Társasági adó	**-27.376**	**-49.902**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	886	-3.378
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.773	1.623
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	-74	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	497	-5.713
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	0	483
(-) 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)	0	146
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-80	-56
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	2.913	
Társasági adó (korrigált)	**-41.534**	**-46.921**
Egyéb működési ráfordítások	**-39.447**	**-44.758**
(-) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Akvizíciók hatása	1.022	-7.575
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-141	-40
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-233	14
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	216	483
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	1.420
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-243	-12
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-29.574**	**-17.633**
Egyéb általános költségek	**-306.263**	**-282.528**
(+) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-19.138	-17.792
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-9.940	-10.963
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.069	-15.933
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-4.105	-5.003
Dologi költségek (korrigált)	**-249.702**	**-231.298**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3	57.586
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.432.314	1.841.963
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (2019-ben a nettó repó követelésekkel együtt)	1.148.744	410.078
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	244	354
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.148.987	410.433
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.006	251.991
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.188	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	235.194	251.991
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.426.779
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3.410	759
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.140.118	2.427.537
Bruttó ügyfélhitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	13.326.189	11.603.116
Bruttó pénzügyi lízingkövetelés	1.075.742	982.853
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	14.401.930	12.585.969
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.650	35.450
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	391.490
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	14.363.281	12.942.009
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-873.344	-706.907
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.650	-35.450
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-23.033
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-834.695	-694.490
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.921	1.968.072
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.031	27.555
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.625.952	1.995.627
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.743	595.128
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	135	10.545
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	589.878	605.673
Egyéb eszközök (2020-ban a nettó repó követelésekkel együtt)	588.378	785.456
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-6.010	-465.255
Egyéb eszközök (korrigált)	582.368	320.201
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (2019-ben a repó kötelezettségekkel együtt)	1.219.446	844.261
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.898
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.219.446	846.158
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	351.346
Ügyfelek betétei (korrigált)	17.890.863	15.522.654
Egyéb kötelezettségek (2020-ban a repó kötelezettségekkel együtt)	949.502	1.171.805
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-353.244
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	949.502	818.561
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	249.937
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	274.704	249.937

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

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**221.666**	**204.512**	**8**
Összes kamatbevétel	**321.296**	**323.896**	**-1**
Összes kamatráfordítás	**-99.630**	**-119.384**	**-17**
Kockázati költség összesen	**-66.765**	**-39.881**	**67**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-61.310	-29.056	111
Értékvesztés képzés (+) / visszaírás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.848	401	-561
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-3.202	-5.794	-45
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-405	-5.432	-93
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	**154.901**	**164.631**	**-6**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	**-17.358**	-	
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	**219.031**	**213.363**	**3**
Díj-, jutalékbevételek	**259.781**	**248.954**	**4**
Díj-, jutalékráfordítások	**-40.750**	**-35.591**	**14**
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**60.632**	**130.358**	**-53**
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-4.518	3.288	-237
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	17.955	8.188	119
ebből: kivezetésből származó nyereség	360	714	-50
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	-671	1.260	-153
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	7.057	4.715	50
Osztalékbevételek	60.973	78.887	-23
Egyéb működési bevételek	7.900	7.505	5
Egyéb működési ráfordítások	-28.064	26.515	-206
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-323.960**	**-305.158**	**6**
Személyi jellegű ráfordítások	-118.498	-115.035	3
Értékcsökkenés	-38.948	-29.925	30
Egyéb általános költségek	-166.514	-160.198	4
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**93.246**	**203.194**	**-54**
IFRS Társasági adó	-772	-9.840	-92
Nettó eredmény	**92.474**	**193.354**	**-52**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben 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]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.560.142	-2
Repókövetelések	183.364	45.539	303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	172.229	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911.950	1.485.977	-39
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	1.447.224	39
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	3.898.697	3.315.069	18
Befektetések leányvállalatokban	1.548.972	1.542.538	0
Tárgyi eszközök	77.974	77.754	0
Immateriális javak	57.639	53.282	8
Használati jog eszközök	13.479	13.607	-1
Befektetési célú ingatlanok	1.936	2.381	-19
Tényleges adókövetelések	593	-	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	6.817	16.677	-59
Egyéb eszközök	169.794	116.699	45
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**11.154.394**	**10.138.804**	**10**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	766.977	738.054	4
Repókötelezettségek	109.612	462.621	-76
Ügyfelek betétei	7.895.735	6.573.550	20
Lízingkötelezettségek	14.106	13.660	3
Kibocsátott értékpapírok	28.435	43.284	-34
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	28.861	-10
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	83.088	20
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	3.104	10.023	-69
Halasztott adó kötelezettségek	3.062	5.875	-48
Tényleges adókötelezettségek	-	2.896	
Egyéb kötelezettségek	224.897	243.780	-8
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	279.394	9
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**9.476.060**	**8.485.086**	**12**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354	4
Visszavásárolt saját részvény	-46.799	-2.636	
SAJÁT TŐKE	**1.678.334**	**1.653.718**	**1**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**11.154.394**	**10.138.804**	**10**

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

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	762.639	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	135.986	133.497	2
Kamatbevételek	977.887	896.136	9
Kamatráfordítások	-195.216	-197.095	-1
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**782.671**	**699.041**	**12**
Kockázati költség összesen	**-218.670**	**-56.687**	**286**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-44.605	349
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262	-4.376	-25
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-7.309	9	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-8.662	-7.995	8
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	878	280	214
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	**564.001**	**642.354**	**-12**
Díj-, jutalék bevételek	486.529	447.084	9
Díj-, jutalék ráfordítások	-88.896	-72.903	22
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**397.633**	**374.181**	**6**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	19.204	6.782	183
Deviza műveletek eredménye	7.864	5.734	37
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	11.339	1.048	982
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	16.106	11.611	39
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-2.396	-849	182
Osztalékbevételek	527	7.955	-93
Egyéb működési bevételek	33.461	111.093	-70
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	3.631	8.231	-56
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	29.109	102.015	-71
Nettó biztosítási eredmény	721	849	-15
Egyéb működési ráfordítások	-39.447	-44.758	-12
Nettó működési eredmény	**27.455**	**91.834**	**-70**
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-276.754	12
Értékcsökkenés és amortizáció	-92.761	-77.048	20
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100
Egyéb általános költségek	-306.264	-282.528	8
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-707.667**	**-641.217**	**10**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**281.422**	**467.152**	**-40**
Társasági adó	-27.376	-49.902	-45
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**254.046**	**417.250**	**-39**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	220	341	-35
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	253.826	416.909	-39
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	199	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	5.391	-4.668	-215
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**259.636**	**412.582**	**-37**

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

OTP BANK NYRT. 2020. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378	36
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	342.922	235
Repó követelések	190.849	67.157	184
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	251.990	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.136.709	2.426.779	-12
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	12.477.447	10.909.799	14
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	969.263	8
Részvények és részesedések	52.443	20.822	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	1.968.072	33
Tárgyi eszközök	322.766	320.430	1
Immateriális javak és goodwill	239.004	242.219	-1
Használati jog eszköz	46.283	52.950	-13
Befektetési célú ingatlanok	38.601	41.560	-7
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	7.463	-9
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543	-16
Társasági adókövetelés	38.936	12.769	205
Egyéb eszközök	266.474	214.580	24
Értékesítésre tartott eszközök	6.070	462.071	-99
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**23.335.841**	**20.121.767**	**16**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.185.315	812.911	46
Repó kötelezettségek	117.991	488	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.131	30.862	11
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308	18
Kibocsátott értékpapírok	464.213	393.167	18
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	86.743	21
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	10.709	6
Lízingkötelezettség	48.451	54.194	-11
Halasztott adó kötelezettség	25.990	29.195	-11
Társasági adókötelezettség	27.684	35.928	-23
Egyéb kötelezettségek	607.737	592.540	3
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	249.938	10
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.486	362.496	-98
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**20.798.729**	**17.830.479**	**17**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263	13
Visszavásárolt saját részvény	-124.080	-60.931	104
Nem ellenőrzött részesedések	4.116	4.956	-17
SAJÁT TŐKE	**2.537.112**	**2.291.288**	**11**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**23.335.841**	**20.121.767**	**16**

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

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE AZ OTP BANK (KONSZOLIDÁLT) 2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[9] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	-6.470	-50.631	683
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Adózás előtti eredmény	465.973	351.802	-25
Működési eredmény	510.045	537.437	5
Összes bevétel	1.077.727	1.169.920	9
Nettó kamatbevétel	706.298	788.079	12
Nettó díjak, jutalékok	282.504	293.112	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	88.926	88.729	0
Működési kiadások	-567.682	-632.483	11
Kockázati költségek (összesen)	-47.107	-187.995	299
Egyedi tételek	3.034	2.360	-22
Társasági adó	-46.921	-41.534	-11
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Mérlegfőösszeg	20.121.767	23.335.841	16
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**12.902.518**	**13.528.586**	**5**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**13.605.264**	**14.363.281**	**6**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-702.746	-834.695	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**16.260.599**	**17.890.863**	**10**
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	249.938	274.704	10
Saját tőke	2.291.288	2.537.112	11
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,51
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,92
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,50
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	79%	76%	-3
Tőkemegfelelési mutató[10] (konszolidált, IFRS) - Bázel3	16,8%	17,7%	1,0
Tier 1 ráta[2] - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta[2] - Bázel3	14,4%	15,4%	1,0
Részvény információk	**2019**	**2020**	**%**
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
Záróár (HUF)	15.430	13.360	-13
Maximum záróár (HUF)	15.600	15.630	0
Minimum záróár (HUF)	11.270	8.010	-29
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,1	10,2	-22
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	8.183	9.061	11
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	7.362	8.436	15
Price/Book Value	1,9	1,5	-21
Price/Tangible Book Value	2,1	1,6	-24
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,5	14,4	37
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	10,3	12,1	17
Átlagos napi forgalom (millió euró)	16	22	38
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,7	75

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

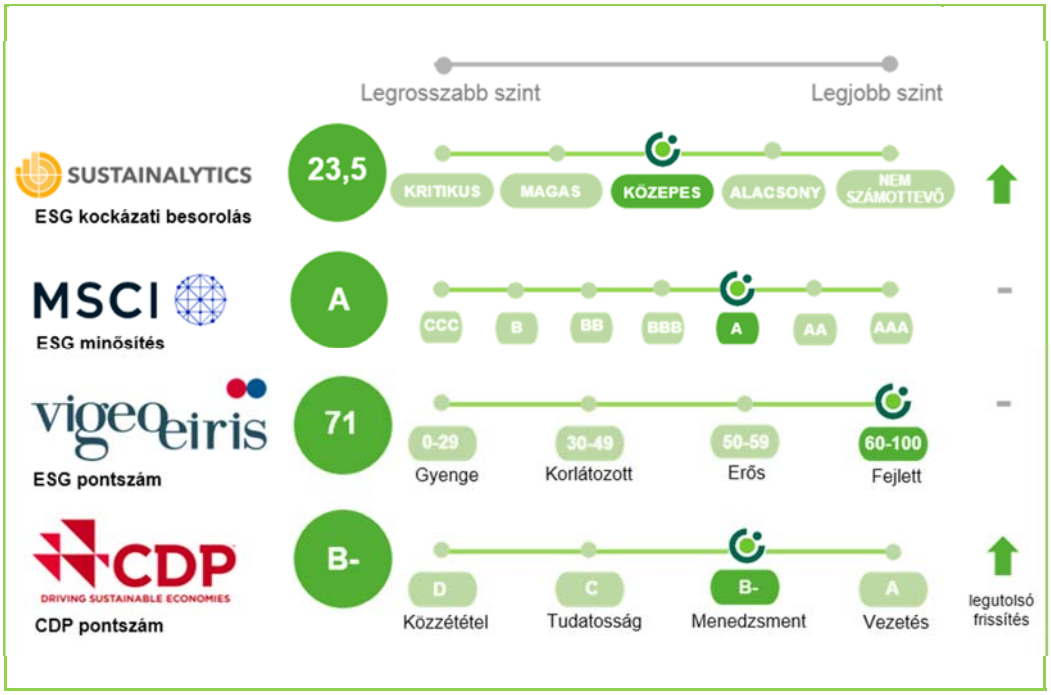
[10] A 2019 4Q tőkemegfelelési mutatók esetében – az OTP Bank Igazgatóságának 2019. évi adózott eredmény felhasználásáról szóló 2020. április 30-i, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozott döntése értelmében – azon értékek kerültek feltüntetésre, melyek nem tartalmaznak osztalék levonást. Ezek eltérnek a 2019 4Q eredményekről szóló Tájékoztatóban és a 2019. évi Éves Jelentésben közzétett értékektől.

Általános megjegyzés: az Üzleti Jelentés táblázataiban nem szerepeltetjük azokat a változásokat, melyek gazdasági tartalma nehezen értelmezhető (például, ha a változás abszolút értéke meghaladja az 1.000%-ot).

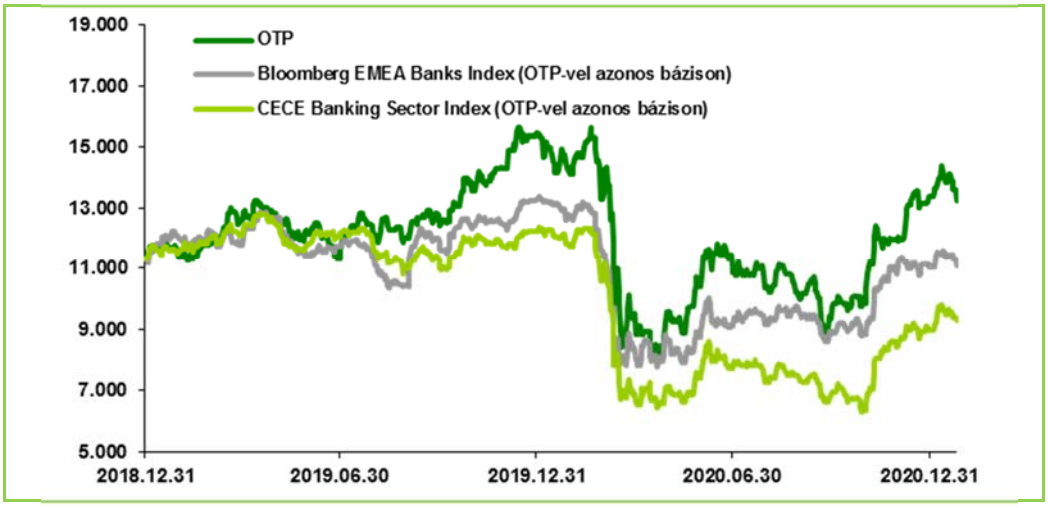
AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A2
FITCH	
OTP Bank Oroszország – Hosszú lejáratú adós	BB+

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ÁRFOLYAMALAKULÁS



VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2020. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2021. március 2-án publikált részletes GDP-adatok alapján a magyar gazdaság 4Q-ban 1,4%-kal nőtt negyedév/negyedév, ezzel 2020-ban az éves teljesítmény visszaesése 5,0% volt év/év.

A korábbi várakozáshoz képest mérsékeltebb ütemű GDP-csökkenés mindenekelőtt a Kormány és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által meghozott célzott és sikeres gazdaságvédelmi intézkedéseknek köszönhető. A megtett lépések nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy a munkanélküliség csak mérsékelt ütemben nőtt, a foglalkoztatottság évvégén már elérte a 2019. évi szintet. A családtámogatási és otthonteremtési programok, valamint a vállalkozásokat támogató intézkedések megteremtették annak a lehetőségét, hogy 2021-ben a gazdaság újra érdemi növekedési pályára állhasson.

A monetáris politika az év egészében laza maradt, az MNB megemelte mind a Növekedési Hitelprogram Hajrá, mind pedig a Növekedési Kötvényprogram keretét, mérlegében jelentősen növelte az állampapírok súlyát. A banki tőkekövetelmények átmeneti enyhítésén keresztül pedig a szektor hitelezési tevékenységét segítette.

Az év végén meghozott intézkedések közül kiemelendő, hogy december 20-án a Parlament változatlan kondíciók mellett 2021. június 30-ig meghosszabbította a törlesztési moratóriumot.

2020-ban az éves infláció 3,3% volt. Az alapkamat az év egészében 30 bp-tal mérséklődött (60 bp-ra), a bankközi referencia kamatok ugyanakkor emelkedtek, a 3 havi BUBOR év/év 16 bp-ról 75 bp-ra emelkedett. A HUF jelentős volatilitás mellett év/év átlagban 8%-kal gyengült az euróval szemben.

Az MNB február 3-án publikált jelentése alapján a koronavírus okozta gazdasági recesszió ellenére 2020-ban mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány dinamikusan bővült. Előbbi 14%, utóbbi pedig közel 13%-kal növekedett, melyben a törlesztési moratórium hitelamortizációt visszafogó hatásának is szerepe volt. A lakossági hiteleken belül a fő húzóerőt a babaváró hitel jelentette, melynek állománya egy év alatt 130%-kal emelkedett szektorszinten, és december végén elérte a 1.064,5 milliárd forintot. A személyi hitelek állománya 12%-kal, a lakáshitelek állománya 10%-kal nőtt, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya közel 5%-kal csökkent.

A Bankcsoport legtöbb országa az eredeti várakozáshoz képest kisebb gazdasági visszaesést szenvedett el, különösen igaz ez a turizmustól és szolgáltató szektortól kevésbé függő Oroszországra, Ukrajnára és Szerbiára. A válság hatékony kezelése érdekében mindenütt jelentős kormányzati intézkedésekre került sor, emellett 2020 folyamán számos országban többszöri, jelentős kamatvágást valósított meg a jegybank. Ukrajnát leszámítva valamennyi kormány alkalmazott különböző futamidejű és tartalmú törlesztési moratóriumot.

Konszolidált eredményalakulás: 310 milliárd forintos éves korrigált eredmény, stabil portfólió minőség, év/év 9%-os árfolyamszűrt organikus teljesítő hitelállomány-növekedés

A 2020-as év a járványhelyzet miatt rendkívüli kihívásokkal járt, ennek ellenére a Bankcsoport működése zavartalan maradt. Komoly eredmény, hogy a korábban megvalósult akvizíciók közül a bolgár integráció 2020 májusában, míg a montenegrói decemberben lezárult és november végén befejeződött a szlovák leánybank eladása is.

2020-ban mindösszesen -50,6 milliárd forintnyi korrekciós tétel jelent meg a 260 milliárd forintos számviteli eredményben (adózás után), ami nagyságrendi növekedés a 2019. évi -6,5 milliárd forinthoz képest. A 2020-ban felmerült nagyobb korrekciós tételek:

- 2020 egészében a hiteltörlesztési moratóriumok egyszeri negatív eredményhatása -28,3 milliárd forint volt. Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1 – 2021. június 30 közötti időszakra. A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor, a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése összességében 28,3 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon és Szerbiában (adózás után). Ebből a Magyarországon 2021. január 1-től június 30-ig hatályos, változatlan formában meghosszabbított törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása, figyelembe véve az aktuális részvételi arányt, -9,1 milliárd forint volt (adózás után), mely a 2020. decemberi eredményben került elszámolásra. December végén az OTP Core és Merkantil Csoport bruttó hiteleinek 37%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 1.881 milliárd forintnyi hitelállományt jelentett. Továbbá, ezen az összegen belül a szerb moratórium kamat-elszámolásában a szabályozó által eszközölt változás 2020. decemberi eredményben könyvelt eredményhatása -1,7 milliárd forint (adózás után). Szerbiában eredetileg lehetőség volt a jogszabály

alapján kamatos kamat elszámolására a halasztott kamatokon, azonban ez a rendelkezés utólag, visszamenőleges hatállyal megváltozott. Más leányvállalatok esetében érdemi nettó jelenérték hatással nem számolt a Bank a moratóriumok miatt.

- A pénzügyi szervezetek különadója soron -17,4 milliárd forint adó utáni összeg jelent meg, mely a magyar és szlovák leányvállalatok által fizetendő bankadó terheket foglalja magában. A szlovák bankadó fizetésére 2020. június 30-ig került sor.
- Az akvizíciók hatása soron -6,9 milliárd forint adó utáni összeg került feltüntetésre, mely többek között tartalmazza a bolgár, szerb, szlovén, albán, moldáv és montenegrói akvizíciókkal kapcsolatban felmerült integrációs költségeket; emellett a szlovák leánybank eladásával kapcsolatban 2019 4Q-ban könyvelt céltartalék felszabadításra került, melynek adózás utáni hatása mintegy +6 milliárd forint volt.

A Bankcsoport konszolidált korrigált adózott eredménye 2020-ban meghaladt a 310 milliárd forintot (-26% év/év). Ezzel az éves korrigált ROE 13% volt.

Mivel az adózott eredmény nagyságát érdemben befolyásolta a – döntően a járványhelyzettel összefüggésben megképzett – teljes kockázati költségek 188 milliárd forintos volumene, az alapfolyamatokról és a bázisidőszakkal való összehasonlításhoz pontosabb képet ad a működési eredmény alakulása.

2020-ban a Bankcsoport 537,4 milliárd forintnyi, év/év 5%-kal magasabb konszolidált működési eredményt realizált (akvizíciók nélkül, árfolyamszűrten -4% év/év[11]). A bevételek dinamikusan, 9%-kal nőttek év/év, ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 4%-kal bővült. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év változatlan szinten teljesültek. A díj- és jutalékbevételek év/év gyengébb dinamikáját egyrészt a járványhelyzet miatt 1H-ban visszaeső üzleti aktivitás, illetve az Alapkezelő esetében a 2019-es rekord évhez képest alacsonyabb sikerdíj-bevétel magyarázza.

A konszolidált nettó kamatmarzs jelentősen csökkent (2020: 3,61%, -50 bp év/év). A visszaesésnek számos oka volt: több országban (Oroszország, Ukrajna, Románia, Szerbia) érdemben csökkent a kamatkörnyezet, emellett a Csoportba újonnan bekerült leánybankok tipikusan alacsonyabb kamatmarzzsal működnek, mint a Bankcsoport egésze. Továbbá, a járványhelyzet időszakában a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek iránti kereslet mérséklődött, emellett a fokozódó verseny szintén a marzscsökkenés irányába hatott. Mindezt csak részben ellentételezte a gyengébb forint miatti FX-hatás. Az akvizíciók hatásával tisztított, árfolyamszűrten év/év 2%-kal magasabb nettó kamateredmény a nagyobb teljesítő állományoknak köszönhető.

A konszolidált működési költségek nominálisan 11%-kal nőttek év/év, ugyanakkor a Csoport eredményébe 2019 2Q-tól bekerülő albán, illetve a 2019 2H-ban bekerülő montenegrói, moldáv és szerb, valamint a 2020. januártól szereplő szlovén SKB Banka nélkül, illetve a szlovák bank értékesítésének hatásától tisztítva a növekedés árfolyamszűrten 2,4% volt év/év. A járványellenes intézkedések, valamint a felajánlott adományok Csoportszinten kb. 7,5 milliárd forintnyi többlet költséget eredményeztek. Az éves kiadás/bevétel arány 54,1% volt (+1,4%-pont év/év).

2020-ban a moldáv leánybank kivételével minden operációnál csökkent a korrigált adózott eredmény év/év. A korrigált profiton belül a külföldi leánybankok eredmény-hozzájárulása az előző évi 46%-ról 41%-ra mérséklődött.

Az orosz hitelállomány 10%-ot meghaladó, illetve a szlovén hitelportfólió marginális csökkenését leszámítva 2020-ban mindegyik leánybanknál nőttek a teljesítő (Stage 1+2) állományok árfolyamszűrten. A meghatározó csoporttagok között legdinamikusabban a magyar (+17%), szerb (+16%), a román (+13%), valamint ukrán állományok (+11%) bővültek árfolyamszűrten. A kiváló magyar volumen dinamika a legtöbb termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2020-ban a leggyorsabb év/év organikus növekedést az árfolyamszűrt Stage 1+2 MSE hitelek produkálták (+11%), ezt követte a jelzáloghitelek (+10%), fogyasztási hitelek (9%) és nagyvállalati hitelek (8%) állomány-bővülése.

A folyósítási dinamikát a járványhelyzet következtében bevezetett korlátozó intézkedések enyhítése/feloldása, továbbá a gazdasági aktivitást segítő különböző kormányzati programok erőteljesen befolyásolták. A COVID-19 második hulláma mérsékeltebb hatást gyakorolt a hitelezési tevékenységre, emellett jelentkeztek a hagyományos szezonális hatások is.

[11] Mivel a Podgoricka banka AD Podgorica 2020. december 11-én beolvadt az Crnogorska komercijalna banka AD-ba, így a Podgoricka decemberi hozzájárulása nem áll rendelkezésre elkülöníthető módon. Emiatt az akvizíciók hatása nélküli eredménysor-dinamikák becsült értékek.

A járványhelyzet egyik velejárója, hogy általában csökkent a lakossági fogyasztás és a vállalatok beruházási aktivitása; ezzel párhuzamosan nőttek a megtakarítások. Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 10%-kal, 2.000 milliárd forintot meghaladó mértékben bővült (a szlovák leánybank betétállományával korrigálva). Éves összevetésben a nagyobb operációk közül kétszámjegyű árfolyamszűrt betétállomány növekedést könyvelhetett el az ukrán, román, magyar, szlovén és szerb operáció. A Csoport nettó hitel/betét mutatója 76%-ra mérséklődött .

2020. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka 8,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A szanálási feladatkörében eljáró MNB MREL követelményekkel kapcsolatos hivatalos állásfoglalása október 16-án érkezett meg, és az 2020. év vonatkozásában nem szabott meg kötelezően teljesítendő közbenső mértéket, míg a 2022. január 1-jére meghatározott célszint 11,55% a Csoport teljes kötelezettség-állományának és szavatoló tőkéjének az arányában (ez az RWA arányában 17,16%-nak felel meg). 2020-ban nem került sor nemzetközi kötvénytranzakcióra.

A konszolidált hitelportfólió minősége – részben a fennálló, illetve meghosszabbításra került fizetési moratóriumok hatására – 2020-ban összességében relatíve stabil maradt: a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése (árfolyamszűrten, eladások/leírások és a magyar Faktoring követelések felértékelése hatásától tisztítva) 2020 egészben 85 milliárd forint volt, a 2019-es 66 milliárd forint után. A DPD90+ hitelek aránya 4% alá csökkent (3,8%, -0,4%-pont év/év).

A Stage 1+2 hitelek részaránya 94,3% volt, volumenük 13.544 milliárd forintot képviselt. A Stage 1 hitelek teljes hitelportfólión belüli aránya 80,4%, a Stage 2 arány 13,9% volt.

Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2020 végén a bruttó hitelállomány 5,7%-át jelentette, a mutató 0,2%-ponttal csökkent év/év. A Stage 1, 2 és 3 hitelek saját fedezettsége rendre 1,0%, 10,4% és 62,3%-os volt.

Csoportszinten, az év során a vállalati portfolió esetén már 1Q során jelentős volumenű hitelportfólió került átsorolásra a Stage 1 kategóriából a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába kollektív alapon, míg a lakossági kitettségek esetében az első két negyedévben Csoportszinten magasabb fedezettség érvényesítésére került sor. A vállalati szegmensben alkalmazott gyakorlat 3Q-ban a lakossági hitelek esetében is alkalmazásra került. Mindenekelőtt azon portfóliók esetében, ahol megemelkedett kockázat volt valószínűsíthető, ám ez a moratóriumi részvétel miatt még nem jelentkezett, elsősorban a magyar, bolgár, horvát, román és szerb operációk vonatkozásában.

4Q-ban a Csoport tovább finomította Stage 2 módszertanát: vállalati oldalon egyedi monitoring folyamat részeként azonosította a megnövekedett kockázatú ügyfeleit, míg lakossági oldalon erre elsődlegesen a Csoport által használt belső minősítések alapján került sor. Ennek eredményeként egyes entitások esetén tovább emelkedtek a Stage 2 állományok. A törlesztési moratórium meghosszabbítása és a moratóriummal érintett hitelek kezeléséről szóló, 2020. december 2-án kiadott EBA iránymutatás (EBA/GL/2020/15) a 3Q során alkalmazott módszertan további szigorítását tette szükségessé, mindenekelőtt az OTP Core esetében.

Az összes kockázati költség 2020-ban -188 milliárd forint volt. Ezen belül a konszolidált hitelkockázati költség éves nagysága -158,4 milliárd forintra emelkedett és az éves hitelkockázati költségráta 1,15% volt.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2020 végén 15,4% volt (év/év +1%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

A Csoport szavatoló tőkéjében figyelembe vehető eredmény az éves profit (259 milliárd forint) osztalékkal (119 milliárd forint) csökkentett nagyságával egyezik meg. A 2020. év vonatkozásában a levonandó osztalék összege az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva. Eszerint elfogadott osztalékpolitika hiányában a levonandó osztaléktömeg a vizsgált évet megelőző három éves időszak osztalékfizetési rátájának az átlaga, illetve a vizsgált évet megelőző év osztalékfizetési rátája alapján kerül kiszámításra; közülük a magasabb ráta alkalmazandó. Az osztaléktömeg az OTP Csoport eredménye alapján kerül meghatározásra és levonásra a konszolidált szavatoló tőkéből. A levont osztalékösszeg ugyanakkor tartalmazza a 2019. év után ki nem fizetett, de a menedzsment szándékai alapján kifizetni tervezett 69,44 milliárd forintnyi osztalék összeget is, az MNB elvárásaival összhangban.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az S&P Global Ratings 2020. január 27-én 'BBB-/A-3'-ról 'BBB/A-2'-re javította az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid- és hosszú lejáratú adós besorolásait; a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit (RCR) megerősítette 'BBB/A-2' szinteken. A kilátás mindkét bank esetében stabil.

A Moody's szeptember 29-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét 'Baa3' besorolásának megerősítése mellett a kilátást stabilról pozitívra javította; továbbá december 10-én az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét minősítése 'Baa3' szintről 'Baa1' szintre javult, stabil kilátás mellett. OTP Jelzálogbank forint kibocsátói minősítése 'Baa2' a Moody's részéről, kilátása 2020. április 2-án stabilról negatívra változott; a jelzáloglevelek minősítése 'Baa1'.

Az orosz leánybank minősítése változatlan a Fitch részéről ('BB+') a kilátás 2020. április 23-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2020 végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,71%), Kafijat cégcsoport (7,20%), az OPUS Securities SA (5,26%), valamint a Groupama Csoport (5,20%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2021. február 19-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.
- 2021. február 16-án a KSH közzétette a 2020 negyedik negyedéves előzetes GDP-adatokat: 2020 4Q-ban negyedév/negyedév 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság (szezonálisan és munkanaphatással igazítva), míg 2020 egészében év/év 5,1%-os visszaesés következett be.

Bulgária

- 2021. február 19-én a Fitch Ratings megerősítve a bolgár szuverén 'BBB'- adós besorolását, a kilátást stabilról pozitívra változtatta.

Horvátország

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank és a Horvát Nemzeti Bank megállapodást kötött az euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartásáról 2022. március végéig.

Szerbia

- 2021. február 4-én az Európai Központi Bank meghosszabbította a Szerb Nemzeti Bank részére euróalapú likviditást nyújtó repókeret fenntartását, aminek célja, hogy segítse a járvány után kialakult piaci működési zavarok idején euróban felmerülő esetleges likviditásigényt.

Románia

- 2021. január 15-én a Román Nemzeti Bank úgy döntött, hogy az alapkamatot 25 bázisponttal 1,25%-ra csökkenti.

Oroszország

- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[12]

	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózott eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	**-6.470**	**-50.631**	**683**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Bankok összesen[1]	382.144	285.103	-25
OTP Core (Magyarország)[2]	190.956	159.303	-17
DSK Csoport (Bulgária)[3]	67.879	40.957	-40
OBH (Horvátország)[4]	30.719	14.830	-52
OTP Bank Szerbia[5]	10.430	7.298	-30
SKB Banka (Szlovénia)	-	9.665	
OTP Bank Románia[6]	6.309	1.558	-75
OTP Bank Ukrajna[7]	35.223	26.104	-26
OTP Bank Oroszország[8]	28.127	16.317	-42
CKB Csoport (Montenegró)[9]	6.377	4.307	-32
OTP Bank Albánia	2.616	1.959	-25
Mobiasbanca (Moldova)	1.936	3.973	105
OBS (Szlovákia)[10]	1.575	-1.169	-174
Leasing	7.115	7.661	8
Merkantil Csoport (Magyarország)[11]	7.115	7.661	8
Alapkezelés eredménye	15.208	9.824	-35
OTP Alapkezelő (Magyarország)	15.104	9.747	-35
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[12]	104	77	-26
Egyéb magyar leányvállalatok	9.498	8.241	-13
Egyéb külföldi leányvállalatok[13]	232	108	-53
Corporate Center[14]	3.478	-569	-116
Kiszűrések	1.377	-101	-107
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[15]	227.527	184.282	-19
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[16]	191.525	125.986	-34
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	46%	41%	-5

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**412.582**	**259.636**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen)	**-6.470**	**-50.631**	**683**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	505	213	-58
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-8.427	886	-111
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-16.170	-17.365	7
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában (társasági adó után)	0	-28.262	
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)	0	749	
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	19.265	-6.852	-136
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	-1.644	0	-100
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**419.052**	**310.268**	**-26**
Adózás előtti eredmény	**465.973**	**351.802**	**-25**
Működési eredmény	**510.045**	**537.437**	**5**
Összes bevétel	**1.077.727**	**1.169.920**	**9**
Nettó kamatbevétel	**706.298**	**788.079**	**12**
Nettó díjak, jutalékok	**282.504**	**293.112**	**4**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**88.926**	**88.729**	**0**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	45.177	44.927	-1
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	12.372	14.193	15
Nettó egyéb bevételek	31.376	29.610	-6
Működési költség	**-567.682**	**-632.483**	**11**
Személyi jellegű ráfordítások	-280.002	-312.495	12
Értékcsökkenés	-56.383	-70.286	25
Dologi költségek	-231.298	-249.702	8
Kockázati költségek összesen	**-47.107**	**-187.995**	**299**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-29.474	-158.421	437
Egyéb kockázati költség	-17.633	-29.574	68
Egyedi tételek összesen	**3.034**	**2.360**	**-22**
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.034	2.360	-22
Társasági adó	**-46.921**	**-41.534**	**-11**
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
ROE (számviteli adózott eredményből)	20,3%	10,9%	-9,4
ROE (korrigált adózott eredményből)	20,6%	13,0%	-7,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	2,4%	1,4%	-1,0
Működési eredmény marzs	2,97%	2,47%	-0,50
Teljes bevétel marzs	6,28%	5,37%	-0,91
Nettó kamatmarzs	4,12%	3,61%	-0,51
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,65%	1,34%	-0,31
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,52%	0,41%	-0,11
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,31%	2,90%	-0,41
Kiadás/bevétel arány	52,7%	54,1%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre / bruttó hitelállomány	0,28%	1,15%	0,87
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,27%	0,86%	0,59
Effektív adókulcs	10,1%	11,8%	1,7
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	33%	-1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.576	1.004	-36
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	1.575	1.003	-36
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	1.602	1.200	-25
Átfogó eredménykimutatás	**2019**	**2020**	**%**
Nettó eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	412.582	259.636	-37
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	30.224	-4.764	-116
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-2	-118
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-8.591	240
Átváltási különbözet	79.440	68.593	-14
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-161	144	-189
Nettó átfogó eredmény	**519.570**	**315.016**	**-39**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	518.802	315.239	-39
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	768	-223	-129
Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR	325	351	7
HUF/CHF	292	328	11
HUF/USD	291	308	6

[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 közel 1,3 milliárd euró).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2020. december végén közel 8,9 milliárd euró volt. Ezen kívül a bolgár jegybanki szabályozás miatt a bolgár likviditási többlet jelentős része (1,2 milliárd euró) helyben került kihelyezésre december végén. Ezen tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet.

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 150 milliárd forinttal emelkedett, ami nagyban köszönhető az OTP Jelzálogbank által 2020 során kibocsátott, illetve bevont jelzáloglevelek nettó egyenlegváltozásának. A lakossági és strukturált kötvényekből 22 milliárd forintnyi járt le, a 2020 végi állomány 16 milliárd forint.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 17 milliárd forinttal nőtt, ami, mivel 2020 során nem történt járulékos tőkeinstrumentum kibocsátás, teljes mértékben a forint euróval szembeni gyengülésének a következménye.

…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 forint források 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 28,9 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 években a 310 millió eurónyi, a fő külföldi leánybankok prognosztizált eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt. A stratégiai nyitott pozíció 2020 4Q-ban részben zárásra került.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**20.121.767**	**23.335.841**	**16**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.841.963	2.432.314	32
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.433	1.148.987	180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.991	235.194	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.427.537	2.140.118	-12
Ügyfélhitelek (nettó)	12.247.519	13.528.586	10
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**12.902.518**	**13.528.586**	**5**
Ügyfélhitelek (bruttó)	12.942.009	14.363.281	11
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**13.605.264**	**14.363.281**	**6**
ebből: Retail hitelek	7.930.058	8.309.033	5
Jelzáloghitelek	3.671.413	3.818.847	4
Fogyasztási hitelek	3.235.843	3.484.172	8
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.022.802	1.006.014	-2
Corporate hitelek	5.101.177	5.409.732	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.694.688	4.935.682	5
Önkormányzati hitelek	406.490	474.049	17
Gépjárműfinanszírozás	574.029	644.516	12
Hitelek értékvesztése	-694.490	-834.695	20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-702.746	-834.695	19
Részvények és részesedések	20.822	52.443	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.995.627	2.625.952	32
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	605.673	589.878	-3
ebből: Goodwill (nettó)	105.298	101.393	-4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	500.375	488.485	-2
Egyéb eszközök	320.201	582.368	82
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**20.121.767**	**23.335.841**	**16**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	846.158	1.219.446	44
Ügyfelek betétei	15.522.654	17.890.863	15
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**16.260.599**	**17.890.863**	**10**
ebből: Retail betétek	11.805.158	12.810.762	9
Lakossági betétek	9.722.990	10.614.696	9
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.082.168	2.196.066	5
Corporate betétek	4.440.881	5.071.626	14
Közép- és nagyvállalati betétek	3.637.487	4.218.727	16
Önkormányzati betétek	803.394	852.899	6
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	14.560	8.474	-42
Kibocsátott értékpapírok	393.167	464.213	18
ebből: Retail kötvények	3.237	1.326	-59
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	389.930	462.888	19
Egyéb kötelezettségek	818.561	949.502	16
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke[2]	249.937	274.704	10
Saját tőke	**2.291.288**	**2.537.112**	**11**
Mutatószámok	2019	2020	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	84%	80%	-4
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	79%	76%	-3
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	11.489.554	11.544.791	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	80,4%	-8,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	685.885	1.998.867	191
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	13,9%	8,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	10,4%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	766.570	819.622	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	5,7%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,2%	62,3%	-2,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	541.467	543.733	0
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,2%	3,8%	-0,4
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3	2019	2020	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	16,8%	17,7%	1,0
Tier1 ráta	14,4%	15,4%	1,0
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	14,4%	15,4%	1,0
Szavatoló tőke (konszolidált)	2.390.688	2.669.806	12
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.055.106	2.316.118	13
Járulékos (Tier2) tőke	335.582	353.688	5
Ebből Hibrid másodlagos tőke	89.935	89.935	0
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	14.262.197	15.046.888	6
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	12.529.878	13.389.536	7
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.732.319	1.657.352	-4
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2019 Ft	2020 Ft	Változás %
HUF/EUR	331	365	10
HUF/CHF	304	337	11
HUF/USD	295	297	1

[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 eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	190.956	159.303	-17
Társasági adó	-12.668	-16.558	31
Adózás előtti eredmény	203.624	175.860	-14
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	173.995	181.178	4
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	432.013	453.634	5
Nettó kamatbevétel	261.754	286.448	9
Nettó díjak, jutalékok	126.911	130.470	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	43.349	36.717	-15
Működési költség	-258.018	-272.457	6
Összes kockázati költség	26.594	-7.677	-129
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.332	2.374	-92
Egyéb kockázati költség	-3.737	-10.052	169
Egyedi tételek összesen	3.034	2.360	-22
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.034	2.360	-22
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROE	11,7%	9,3%	-2,4
ROA	2,1%	1,5%	-0,6
Működési eredmény marzs	1,9%	1,7%	-0,2
Teljes bevétel marzs	4,82%	4,34%	-0,48
Nettó kamatmarzs	2,92%	2,74%	-0,18
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,42%	1,25%	-0,17
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,48%	0,35%	-0,13
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	59,7%	60,1%	0,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány[1]	-0,88%	-0,06%	0,82
Effektív adókulcs	6,2%	9,4%	3,2

[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)	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	9.641.692	11.492.949	19
Ügyfélhitelek (nettó)	3.740.975	4.415.778	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**3.809.093**	**4.415.778**	**16**
Bruttó hitelek	3.883.412	4.631.974	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	**3.954.333**	**4.631.974**	**17**
Retail hitelek	2.377.561	2.955.288	24
Jelzáloghitelek	1.383.805	1.534.013	11
Fogyasztási hitelek	746.272	1.043.634	40
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	247.483	377.642	53
Corporate hitelek	1.576.772	1.676.685	6
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.475.017	1.577.900	7
Önkormányzati hitelek	101.756	98.785	-3
Hitelekre képzett céltartalékok	-142.437	-216.196	52
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	**-145.240**	**-216.196**	**49**
Ügyfélbetétek + retail kötvény	6.770.161	8.083.488	19
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**6.861.433**	**8.083.488**	**18**
Retail betétek + retail kötvény	4.562.600	5.369.294	18
Lakossági betétek + retail kötvény	3.609.460	4.231.931	17
Ebből: Retail kötvény	3.237	1.326	-59
Mikro- és kisvállalkozói betétek	953.140	1.137.363	19
Corporate betétek	2.298.834	2.714.194	18
Közép- és nagyvállalati betétek	1.658.191	1.961.483	18
Önkormányzati betétek	640.643	752.711	17
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	445.301	858.230	93
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	436.340	513.860	18
Saját tőke	1.720.872	1.766.639	3
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.550.841	3.606.490	2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,4%	77,9%	-13,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	163.954	833.163	408
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	18,0%	13,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	12,4%	10,1%	-2,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.618	192.321	14
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	4,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55,4%	54,5%	-0,9
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	123.895	144.816	17
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,1
Piaci részesedés	**2019**	**2020**	**%-pont**
Hitelek	22,2%	23,0%	0,8
Betétek	27,7%	25,4%	-2,3
Mérlegfőösszeg	28,8%	25,7%	-3,1
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	55%	-1
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	17,8%	15,4%	-2,5
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	5,6x	6,5x	0,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	27,6%	26,7%	-0,8
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	23,6%	22,5%	-1,0

- ***Az OTP Core 2020. évi korrigált profitja 159,3 milliárd forint, ami 17%-os év/év csökkenést jelez a magasabb kockázati költségek miatt***
- ***Az éves bevételi marzs (-48 bp év/év) minden komponense szűkült***
- ***Miközben a hitelminőség alapfolyamatai kedvezően alakultak, a Stage 2 hitelek aránya a Bank által alkalmazott konzervatívabb ügyfél-értékelés miatt emelkedett év/év. A Stage 3 hitelek aránya enyhén javult***
- ***A teljesítő hitelek dinamikusan nőttek (+19% év/év árfolyamszűrten), főleg a babaváró- és NHP Hajrá hiteleknek köszönhetően. A betétek év/év 18%-kal bővültek***

2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft. bekerült az OTP Core-t alkotó vállalatok körébe. A cég 2019 egészében 0,4 milliárd forintos veszteséget realizált.

2020 1Q-tól az FX swapok terminálásával (eredeti lejárat előtti megszüntetése) kapcsolatos számviteli elszámolás megváltozott. 2019 végéig terminálás esetén az egyéb bevételben megjelenő valós értékelésből származó eredmény átvezetésre került a nettó kamateredménybe, 2020 1Q-tól ez az átvezetés nem történik meg. Az OTP Core esetében jellemzően a DSK Bankkal kötött csoportközi swapok terminálására kerül sor. 2019-ben a fenti elszámolás az OTP Core esetében csökkentette a nettó kamatbevételt, és javította az egyéb bevételeket.

Eredményalakulás

2020-ban az **OTP Core** korrigált adózott eredménye 159,3 milliárd forint volt, ami 17%-kal maradt el az egy évvel korábbitól. A visszaesés mögött döntően a magasabb kockázati költségek álltak, miközben a működési eredmény – döntően a hitelvolumenek továbbra is dinamikus növekedésének köszönhetően – 4%-kal javult.

Az éves bevételeken belül legnagyobb mértékben, 9%-kal a nettó kamateredmény bővült, ami a hitelek dinamikus organikus növekedésének köszönhető – ezt némileg ellensúlyozta a nettó kamatmarzs év/év 18 bp-os erodálódása. A marzs szűkülését alapvetően az erős verseny miatt csökkenő hiteloldali kamatszintek magyarázták. A nettó kamateredményt 2020 4Q-ban összességében 0,5 milliárd forinttal javították azok a tételek, melyek azzal összefüggésben merültek fel, hogy 4Q-ban a Bank a számviteli politika módosítása keretében átsorolta a kamattámogatott lakossági hiteleket az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek közül a valós értéken értékelt hitelek közé[13].

A változó kamatozású hitelek referencia kamataként szolgáló rövid bankközi kamatok összességében emelkedtek 2020 folyamán: a 3 hónapos BUBOR záróértéke a 2019 végi 16 bp-ról 2020 végére 75 bp-ra nőtt, miközben az éves átlagos értéke 50 bp-tal 69 bp-ra emelkedett.

A teljes éves nettó díjak és jutalékok év/év 3%-kal, 3,6 milliárd forinttal nőttek. A mérsékelt növekedés oka főként a járványhelyzet miatt visszaeső gazdasági aktivitás és tranzakciós volumenek: míg 1Q-ban éves összevetésben 15%-os növekedés volt megfigyelhető, 2Q-ban 7%-os, 3Q-ban 3%-os elmaradás mutatkozott az egy évvel ezelőtti szintekhez képest, 4Q-ban pedig már az egyedi tétel nélküli változás is a pozitív tartományba került. 2020 4Q-ban 2,7 milliárd forintnyi egyszeri pozitív hatással járt a kamattámogatott lakossági hitelek valós értéken értékelt hitelek közé történt átsorolása[14]. Ami az éves díjbevételek komponenseit illeti, szerény emelkedést mutattak a betéti- és pénzforgalmi, valamint a kártya jutalékbevételek, ezzel szemben mérséklődtek az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek, főként a befektetési jegyek[15] és a lakossági állampapírok forgalmazásához kapcsolódóan. Utóbbi mögött egyrészt bázishatás állt: a Magyar Állampapír Plusz lakossági állampapír 2019. júniusi indulása után az állomány jelentősen bővült a kimagasló értékesítési volumenek hatására, másrészt a 2020-as bevételek a forgalmazási díjstruktúrával összefüggésben csökkentek, nagyrészt amiatt, hogy 2020 2Q-ban csökkent a negyedéves lakossági állampapír átlagállomány, melynek hatására 2Q-ban visszaestek a lakossági állampapírok forgalmazásán könyvelt jutalékbevételek.

Az éves egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek (egyedi tételek nélkül) év/év 15%-kal, 6,6 milliárd forinttal csökkentek. Az éves dinamikát negatívan befolyásolta az 1Q-ban visszaeső értékpapír árfolyameredmény, illetve az, hogy a Faktoring által a Csoporton kívülről vásárolt követeléseken elért megtérülések 2020-tól nem az egyéb bevételek, hanem a kockázati költségek között jelennek meg. 2020-ban mintegy 3,8 milliárd forintnyi átértékelődési eredmény került az eredménybe a Bank tulajdonában lévő Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán.

Az éves működési költségek 6%-kal, 14,4 milliárd forinttal nőttek, amihez legnagyobb mértékben a magasabb értékcsökkenés járult hozzá, de nőttek a dologi kiadásokon belül elsősorban a hardver- és iroda-felszerelési költségek, valamint a felügyeleti díjak is (utóbbiak év/év 3 milliárd forinttal 13,3 milliárd forintra emelkedtek). 2020-ban 4,0 milliárd forint többlet költség merült fel a járvány elleni védekezés, illetve az OTP Bank által felajánlott adományok együttes hatása következtében. Kedvező, hogy éves összevetésben enyhén mérséklődtek a személyi jellegű ráfordítások, részben az alacsonyabb prémium kifizetések, részben a 2020 júliusától 2%-ponttal tovább csökkentett munkáltatói járulék következtében. Az éves átlagos alkalmazotti létszám 5%-kal nőtt.

2020-ban az összes kockázati költség -7,7 milliárd forintra rúgott, szemben a 2019-es +26,6 milliárd forinttal. A növekvő kockázati költségek oka alapvetően a járványhelyzet következtében megváltozott makrogazdasági környezet értékvesztés számításba történő beépítése volt. Ennek következtében a 2020-as év során az IFRS 9 értékvesztés-számítási modellekben többször is sor került a paraméterek felülvizsgálatára, mely többlet értékvesztés képzéssel járt. A Bank 2020 során folyamatosan, a hiteltörlesztési moratórium időszakában is figyelemmel kísérte az ügyfelek pénzügyi helyzetében és viselkedésében bekövetkezett változásokat, és törekedett a megnövekedett hitelkockázattal rendelkező

[13] A Bank a számviteli politika módosítását visszatekintő módon alkalmazta: az előző éveket érintő eredménytételeket a saját tőkével szemben, a tárgyévi tételeket pedig az eredménnyel szemben, 4Q-ban egyösszegben számolta el.
[14] A hitelek átsorolása miatt a nettó díjak között két nagyobb tétel jelent meg: egyrészt, a 2020-ban esedékes, korábbi elszámolás szerint a teljes futamidő alatt amortizálandó jutalékbevételek decemberben egyösszegben bekerültek az eredménybe (1,3 milliárd forint). Másrészt, a babaváró hitelek év végi állománya után járó állami költségtérítés is a jutalékbevételekben került elszámolásra (1,4 milliárd forint), miközben a korábbi elszámolás szerint ez az összeg a babaváró hitelek amortizált bekerülési értékben jelent volna meg.
[15] 2020 2Q-ban elszámolás-technikai okokból alacsonyabb befektetési jegy forgalmazási bevétel könyvelésére került sor. Az OTP Core-nál ezen a címen elszámolt bevétel nagyrészt a Csoport hazai alapkezelőinek alapjaihoz kapcsolódik, és az alapkezelőknél megjelenik jutalék ráfordításként, így Csoportszinten ez a tétel összességében nem befolyásolta a nettó díjak, jutalékok dinamikáját.

adósok azonosítására. Emiatt az év során egyes – részben a fizetési moratóriummal érintett – kitettségek Stage 2 kategóriába kerültek átsorolásra, mely szintén növelte a kockázati költségeket. Ezeket a hatásokat tompították a Faktoring által kezelt, főként lakossági követelésekkel kapcsolatban könyvelt pozitív kockázati költségek. Ezek részben a Faktoring által kezelt lakossági követeléseken továbbra is jelentkező megtérüléseknek volt köszönhető. Szintén pozitív tételként jelentkezett, hogy a Faktoring követelésekből várt jövőbeli megtérülések felülvizsgálata nyomán 4Q-ban Faktoring követelések felértékelésére került sor, mely a Stage 3 besorolású nettó hitelek állományának növekedését eredményezte (az értékvesztés állomány változatlansága mellett).

Ami a hitelminőségi trendeket illeti, az új bedőlések esetében továbbra sem látszik megugrás: míg 2020 1Q-ban a 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától, valamint a Faktoring követelések felértékelésétől tisztítva 4 milliárd forinttal nőtt, addig 2Q, 3Q és 4Q során egyaránt 3-3 milliárd forinttal csökkent. Ezzel 2020 egészében 5 milliárd forintos csökkenés következett be, ami megegyezik a 2019-es értékkel. 2020 egészében 10 milliárd forintnyi nemteljesítő állomány eladására/leírására került sor árfolyamszűrten.

Döntően az említett átsorolások hatására a Stage 2 hitelek aránya a 2019 végi 4,2%-os, és az egy negyedévvel ezelőtti 11,7%-os szintről december végére 18%-ra emelkedett. A Stage 2-be történt átsorolások hatására ugyan 2020 során csökkent mind a Stage 1, mind a Stage 2 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége, ám a Stage 1+2 portfólió saját céltartalék fedezettsége 2020 során összességében közel a duplájára emelkedett (2019: 1,3%, 2020: 2,5%).

Mérlegdinamikák

A mérlegfőösszeg 2020 egészében 19%-kal nőtt (+1.851 milliárd forint). Ezt nagyobb részben az ügyfélbetétek (+1.315 milliárd forint), kisebb részben a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (+413 milliárd forint) év/év emelkedése magyarázta. Utóbbi oka részben az volt, hogy a korábban a közép- és nagyvállalati betétek soron bemutatott repó állomány a 2019 végi nulla szintről megemelkedett, és 2020-tól átsorolásra került erre a sorra.

A bruttó hitelek és a teljesítő (Stage 1+2) hitelek 2020-ban hasonló mértékben, 17%-kal bővültek árfolyamszűrten, miközben 2019-ben 21%-os teljesítő hiteldinamika volt megfigyelhető.

Az OTP Core teljesítő hitelei 1Q-ban negyedév/negyedév 5, 2Q-ban 2, 3Q-ban 5, 4Q-ban 4%-kal bővültek árfolyamszűrten, vagyis a hitelnövekedés a járványhelyzet és a korlátozó intézkedések miatt 2Q-ban némileg lassult, viszont a második félévben a járvány előtti átlagos negyedéves szintre tudott visszakapaszkodni. Ez nagyrészt a hatékony gazdaságvédelmi intézkedéseknek volt köszönhető, különösen a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak: 2020 egészében a teljesítő hitelek árfolyamszűrt növekedéséből 84%-ot az államilag támogatott hitelek (babaváró, NHP Hajrá, CSOK) bővülése generált. Eközben az OTP Bank aktív hitelezési tevékenysége következtében megőrizte, sőt esetenként javította piaci részesedését a fő hitelkategóriákban.

Emellett 2020 második negyedévétől segítette a fennálló hitelállományok alakulását, hogy a törlesztési moratóriumban résztvevő ügyletek esetében nem amortizálódott a tőketartozás, és a halasztott kamatok a bruttó hitelállomány részeként kerülnek bemutatásra (a meg nem fizetett kamatokra ugyanakkor nem számítható fel kamat a jogszabály értelmében).

Ami az egyes termékkategóriákat illeti, a fogyasztási hitelnövekedés húzóereje a babaváró hitel volt: 2020-ban a babaváró hitelek szerződéses összege az OTP Banknál elérte a 257 milliárd forintot, ezzel a Bank piaci részesedése 2020 egészében elérte a 41,7%-ot. A babaváró hitelek 2019. júliusi indulása óta a negyedéves szerződött összeg a várakozásokkal összhangban, a struktúra jellegéből adódóan enyhén csökkenő trendet mutat (1Q: 72, 2Q: 59, 3Q: 65, 4Q: 61 milliárd forint).

A piaci alapú személyi hitel kihelyezések 2020-ban összességében 46%-kal estek vissza. A 2020 2Q-tól visszaeső kihelyezéseket részben az újonnan folyósított, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelekre vonatkozó, 2020. március 19-étől 2020 végéig érvényben lévő kamatplafon magyarázta, valamint az ezzel összefüggésben szigorodó hitelezési sztenderdek. Az OTP Bank személyi hitel kihelyezésekből számított piaci részesedése 2020 egészében 34,8% volt, szemben a 2019-es 38,9%-kal. A teljesítő személyi hitel állomány – részben a törlesztési moratórium miatt csökkenő amortizáció által támogatva – év/év 15%-kal bővült.

Ami a jelzáloghiteleket illeti, folytatódott a teljesítő jelzáloghitelek állományának töretlen bővülése, ezzel az éves dinamika elérte a 11%-ot. Ezen belül az állomány 85%-át kitevő lakáshitelek immár 14%-os év/év növekedést mutattak, ezzel szemben az elmúlt években kevésbé népszerű jelzálog típusú fogyasztási hitel állomány tovább zsugorodott (-6% év/év).

A jelzáloghitel igénybeadások 2020 egészében 7%-kal maradtak el az egy évvel korábbitól. A folyósított összeg ugyanakkor 2020-ban 15%-kal nőtt év/év, a támogatott hitelek felpörgő kihelyezésének köszönhetően.

Az OTP piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegekből 2020 során 32,0%-ot ért el (2019 egészében: 31,4%). A javulás a 2019 júliusától kibővített Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) hatására megnőtt támogatott hitel keresletnek köszönhető: támogatott lakáshitel szegmensben hagyományosan erős az OTP piaci részesedése.

Ami a vállalati hitelezési aktivitást illeti, a teljesítő corporate hitelek az elmúlt évek, és 2020 első negyedévének erős dinamikája (+5% q/q) után 2020 2Q-ban q/q 1%-kal mérséklődtek, 3Q-ban ugyanilyen mértékben nőttek, 4Q-ban pedig már 3%-kal gyarapodtak q/q. Ezzel 2020-ban az éves növekedési ráta 7% volt.

A mikro- és kisvállalati hitelek kimagasló bővülése is folytatódott: a teljesítő állomány 2020 egészében pedig 55%-kal nőtt árfolyamszűrten, ami lényeges gyorsulást jelent a 2019-es 14%-os bővüléshez képest. Ez nagyrészt a Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukciónak köszönhető. Az NHP Hajrá már 2020. április végétől elérhető az OTP-nél; 2020. december végéig a szerződött összeg elérte a 362 milliárd forintot, ezzel az OTP Bank piaci részesedése az NHP Hajrá indulása óta meghaladta a 25%-ot.

Az OTP Core eszközoldalán megjelenő leánybanki befektetések mérlegfőösszegen belüli aránya 2020 teljes év átlagában év/év 1%-ponttal 13,1%-ra nőtt, döntő mértékben hozzájárulva a mérlegen belül a nem kamatozó eszközök arányának növekedéséhez.

Az OTP Core ügyfélbetétei év/év 18%-kal emelkedtek árfolyamszűrten. A lakossági betétek dinamikus növekedési pályán maradtak (2020 1Q-ban +3%, 2Q-ban +6%, 3Q-ban +2%, 4Q-ban +5% negyedév/negyedév). A nettó hitel / (betét + retail kötvény) mutató 55%-on állt 2020 végén, ami év/év 1%-pontos süllyedéssel konzisztens.

A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója (CAR) 26,7%-on állt december végén, míg a CET1=Tier 1 ráta 22,5%-on. A Bank tárgyidőszak végi szavatoló tőkéje nem tartalmazza a tárgyidőszaki eredmény összegét.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	15.104	9.747	-35
Társasági adó	-1.438	-915	-36
Adózás előtti eredmény	16.542	10.662	-36
Működési eredmény	16.542	10.662	-36
Összes bevétel	20.433	14.453	-29
Nettó kamatbevétel	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok	19.800	14.154	-29
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	633	299	-53
Működési költség	-3.891	-3.791	-3
Egyéb kockázati költség	0	-1	0
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	33.688	33.210	-1
Saját tőke	24.828	16.425	-34
Kezelt vagyon	**2019 milliárd Ft**	**2020 milliárd Ft**	**Változás %**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**1.119**	**1.201**	**7**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	793	828	4
Vagyonkezelt állomány (záró)	326	373	14
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**1.073**	**1.183**	**10**
abszolút hozamú	434	374	-14
kötvény	315	376	19
részvény	188	248	32
vegyes	73	133	82
árupiaci	30	28	-7
tőkevédett	28	20	-29
pénzpiaci	6	5	-17
származtatott	0	0	
egyéb	0	0	

[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.

Az **OTP Alapkezelő** 2020-ban 9,7 milliárd forintos nyereséget ért el, amely 35%-kal maradt el a 2019-es profittól.

Az éves díj- és jutalékbevételek visszaesése bázishatással magyarázható, döntően a 2019. év végén realizált kiugró sikerdíj bevétel hatását tükrözi.

Míg 2019-ben főként az OTP Supra Származtatott Alap teljesítményéhez volt köthető a sikerdíj, addig 2020-ban az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, illetve egyéb származtatott és abszolút hozamú alap teljesítménye határozta meg. Az OTP Föld Kincsei Származtatott Alap hozama 2020-ban meghaladta a 49%-ot, a sikerdíj mértéke az Alap hozama és a ZMAX referenciaindex pozitív különbözetének 20%-a.

Az éves egyéb bevételek év/év visszaesése főként a saját tulajdonban lévő befektetési jegyek 2020 1Q-ban elszámolt negatív valós érték korrekciójához köthető.

A 2020-as működési költségek év/év 3%-kal csökkentek.

A hazai befektetési alapok piaca hektikusan alakult, az első negyedéves mélypontot követően konszolidálódott a helyzet, de a turbulensen változó körülmények átrendezték a befektetési alapok struktúráját is.

A 2019-es év kimagasló teljesítménye után a legnagyobb magyar abszolút hozamú alap, az OTP Supra Származtatott Alap 2020-ban negatív hozamot ért el, ugyanakkor a márciusi mélypontot követően ledolgozott veszteségéből. A 2020-as évben az abszolút hozamú, illetve a technológiai és klímaváltozáshoz kapcsolódó tematikus alapok bizonyultak népszerűnek.

Az OTP Alapkezelő esetében a pozitív tőkeáramlás és a hozamok eredőjeként az alapkezelt összvagyon év/év összevetésben bővült (+4%).

A kezelt alapok közül a kötvényalapok népszerűsége töretlen, állományuk év/év közel 20%-kal bővült. A márciusi árfolyamesést követően megnövekedett kereslet jellemezte a részvényalapok piacát is, így a tőkebeáramlás és kedvező hozamalakulás hatására állományuk év/év 32%-kal bővült.

A Társaság piaci részesedése év/év 1%-pontos emelkedéssel 24,6%-on állt 2020. december végén, ezzel továbbra is piacvezető az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	7.115	7.661	8
Társasági adó	-632	-956	51
Adózás előtti eredmény	7.747	8.617	11
Működési eredmény	7.372	10.280	39
Összes bevétel	14.369	21.283	48
Nettó kamatbevétel	14.013	17.688	26
Nettó díjak. jutalékok	-104	40	-138
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	461	3.555	671
Működési költség	-6.997	-11.004	57
Összes kockázati költség	375	-1.663	-543
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	143	-1.491	
Egyéb kockázati költség	232	-171	-174
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	491.399	667.120	36
Bruttó hitelek	366.064	416.987	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	368.689	416.987	13
Retail hitelek	30.528	57.018	87
Corporate hitelek	128.707	119.725	-7
Gépjármű hitelek	209.454	240.244	15
Hitelek értékvesztése	-10.072	-12.874	28
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-10.143	-12.874	27
Ügyfélbetétek	10.414	9.344	-10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	10.414	9.344	-10
Retail betétek	8.051	6.071	-25
Corporate betétek	2.364	3.273	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	420.076	584.944	39
Saját tőke	44.441	52.553	18
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.339	343.668	0
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	94,3%	82,4%	-11,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.459	58.592	686
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	14,1%	12,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,8%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.267	14.727	11
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,5%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,4%	66,5%	3,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,04%	0,38%	0,42
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	7.364	8.971	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,0%	2,2%	0,1
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,6%	1,3%	-0,3
ROE	17,4%	15,7%	-1,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	3,58%	0,37
Nettó kamatmarzs	3,12%	2,97%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	48,7%	51,7%	3,0

A táblázatban a 2020-as oszlop a Merkantil Csoport részkonszolidált teljesítményét mutatják be, melynek tagjai: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., NIMO 2002 Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft., és OTP Ingatlanlízing Zrt. A 2019-es oszlopban a Merkantil Bank Zrt. egyedi teljesítménye került bemutatásra.

A **Merkantil Csoport** 2020-ban 7,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, melyből 6,7 milliárd forint a Merkantil Bank hozzájárulása, mely így év/év csökkenést mutatott. A Csoport 2020. évi ROE mutatója 15,7% volt.

A bevételi- és költségsorok év/év emelkedését döntően az okozta, hogy 2020-tól a bemutatott számok a teljes magyar lízing csoport teljesítményét tartalmazzák. A Merkantil Bank egyedi nettó kamatbevétele év/év 4%-ot javult, működési költsége pedig 5%-ot csökkent. A Csoport 2020. évi összes kockázati költsége -1,7 milliárd forint volt.

A 90 napon túl késedelmes (DPD90+) hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások hatásától tisztítva változatlan maradt 2020 egészében.

A Stage 2 hitelek aránya nőtt az év során. A Stage 2 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 3,8%-on állt az év végén. A Stage 3 hitelek a bruttó hitelállomány 3,5%-át képviselték, céltartalékkal való saját fedezettségük 66,5% volt.

A Merkantil Csoport esetében az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves szinten 12%-kal nőttek. A Merkantil Bank egyedi teljesítő hitelállományában év/év 4% növekedés volt tapasztalható. Az éves dinamikára pozitívan hatott a 2020 áprilisa óta elérhető, Magyar Nemzeti Bank által bevezetett Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció: 2020. december végéig a Merkantil Bank által szerződött összeg elérte a 41 milliárd forintot.

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	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	67.879	40.957	-40
Társasági adó	-7.199	-3.707	-49
Adózás előtti eredmény	75.078	44.665	-41
Működési eredmény	83.495	89.775	8
Összes bevétel	155.567	166.668	7
Nettó kamatbevétel	109.030	111.239	2
Nettó díjak, jutalékok	42.019	45.453	8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.517	9.975	121
Működési költség	-72.071	-76.893	7
Összes kockázati költség	-8.418	-45.110	436
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.216	-44.875	760
Egyéb kockázati költség	-3.201	-235	-93
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	3.669.766	4.283.625	17
Bruttó hitelek	2.350.694	2.634.870	12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.596.088	2.634.870	1
Retail hitelek	1.597.408	1.614.561	1
Corporate hitelek	953.025	938.117	-2
Gépjármű hitelek	45.655	82.191	80
Hitelek értékvesztése	-135.640	-185.829	37
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-149.830	-185.829	24
Ügyfélbetétek	3.015.805	3.587.364	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	3.315.475	3.587.364	8
Retail betétek	2.780.781	3.012.074	8
Corporate betétek	534.694	575.290	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	59.867	17.010	-72
Saját tőke	528.759	620.379	17
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.081.790	2.142.644	3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	81,3%	-7,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,0%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.917	297.292	198
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	11,3%	7,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%	12,6%	4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	168.986	194.934	15
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,4%	0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,0%	65,6%	3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,24%	1,79%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	108.600	126.242	16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	4,8%	0,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,9%	1,0%	-0,9
ROE	13,7%	7,0%	-6,7
Teljes bevétel marzs	4,28%	4,13%	-0,15
Nettó kamatmarzs	3,00%	2,75%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,1%	-0,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	68%	-6
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	169,0	186,7	10
HUF/BGN (átlag)	166,3	179,5	8

- ***A bolgár bankcsoport 41,0 milliárd forintos korrigált profitot ért el, ami a magasabb kockázati költségek miatt 40%-kal elmarad az egy évvel korábbitól***
- ***Az Expressbank integrációja 2020. május elején sikeresen lezárult. A fiókszám év/év 24%-kal, a létszám 9%-kal csökkent***

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

A **DSK Csoport** 2020-ban 41,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el, mely 40%-kal maradt el a 2019-es eredménytől.

Az Expressbank integrációs folyamata 2020. május elején sikeresen lezárult. Bizonyos költségszinergiák kiaknázására már az integráció időtartama alatt sor került, és a folyamat az azóta eltelt időszakban is folytatódott. A bolgár fiókszám a 2019 1Q végi, vagyis az Expressbank bekerülése utáni állapothoz képest 143 egységgel (-30%) csökkent. Az alkalmazottak száma 2020-ban 566 fővel (-9%) csökkent. Az éves működési költségek saját devizában év/év 1%-kal mérséklődtek.

A bolgár operáció éves működési eredménye forintban 8%-kal nőtt (levában 1%-kal mérséklődött). A bevételeken belül a kumulált nettó kamatbevétel levában 6%-kal csökkent a 24 bp-tal szűkülő nettó kamatmarzs hatására. Ebben szabályozói változás is közrejátszott: a veszélyhelyzet időtartama alatt, 2020. március 13. - május 14. között nem került felszámításra késedelmi kamat.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év levában stagnált, főként a második negyedévtől visszaeső gazdasági és üzleti aktivitással összefüggésben.

A 2020-as egyéb bevételek 121%-kal nőttek év/év, ami nagyrészt a jobb swap és deviza konverziós eredménynek tudható be. Emellett szerepet játszott, hogy a Visa C típusú részvények számviteli besorolásának felülvizsgálata nyomán 2020 2Q-ban 0,7 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az egyéb bevételek között.

A Stage 2 arány az egy évvel ezelőttihez képest jelentős mértékben emelkedett (+7%-pont év/év), melyet az magyaráz, hogy a Bank először a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati, majd lakossági hiteleket sorolt át az IFRS 9 szerinti Stage 1 (teljesítő) kategóriából a megemelkedett hitelkockázatot jelző Stage 2 kategóriába.

2020 év végi Stage 3 hitelek aránya 0,2%-ponttal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év/év emelkedést mutatott.

2020-ban 45,1 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt. Az év/év emelkedőértéket a járványhelyzet kapcsán könyvelt többlet céltartalékolás magyarázza. A 12 havi hitelkockázati költség ráta 1,79% volt az átlagos bruttó hitelállomány arányában.

A hitelminőségi mutatók összességében kedvezően alakultak: a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (DPD90+) árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül 2020 egészében 22 milliárd forinttal nőtt. Ugyanezen állomány 2019 folyamán az Expressbank bekerülésének technikai hatása nélkül 11 milliárd forinttal nőtt. 2020 során 13 milliárd forint értékben kerültek problémás hitelek eladásra/leírásra.

Ami a hiteloldali üzleti aktivitást illeti, a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 1%-kal nőttek. A gépjármű finanszírozási hitelek év/év 80%-os növekedését részben a corporate hitelek közül egyes lízing kitettségek átsorolása magyarázta.

A bolgár operáció likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 68%-on állt december végén. A betétállomány árfolyamszűrten az elmúlt 12 hónapban összességében 8%-kal bővült. 2020. december végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 21,4% volt. A bolgár jegybank ajánlása értelmében 2020 során a DSK Bank nem fizetett 2019. évi eredményéből osztalékot az OTP Bank felé.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	30.719	14.830	-52
Társasági adó	-6.681	-2.771	-59
Adózás előtti eredmény	37.400	17.600	-53
Működési eredmény	42.925	40.329	-6
Összes bevétel	85.069	84.907	0
Nettó kamatbevétel	56.812	58.199	2
Nettó díjak, jutalékok	17.032	16.093	-6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.225	10.615	-5
Működési költség	-42.144	-44.578	6
Összes kockázati költség	-5.525	-22.728	311
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.835	-19.491	588
Egyéb kockázati költség	-2.691	-3.238	20
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	2.098.951	2.325.669	11
Bruttó hitelek	1.370.057	1.642.170	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.503.015	1.642.170	9
Retail hitelek	812.239	853.245	5
Corporate hitelek	617.623	722.320	17
Gépjármű hitelek	73.152	66.606	-9
Hitelek értékvesztése	-68.701	-100.920	47
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-75.254	-100.920	34
Ügyfélbetétek	1.478.223	1.634.652	11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.613.110	1.634.652	1
Retail betétek	1.213.410	1.231.516	1
Corporate betétek	399.700	403.136	1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	253.176	287.647	14
Saját tőke	292.649	328.165	12
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.140.495	1.257.492	10
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,2%	76,6%	-6,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.843	241.962	68
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,5%	14,7%	4,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,5%	5,7%	2,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.719	142.716	66
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	8,7%	2,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,6%	53,9%	-9,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,22%	1,27%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.012	68.712	35
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,7%	4,2%	0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,6%	0,7%	-0,9
ROE	10,9%	4,7%	-6,2
Teljes bevétel marzs	4,35%	3,93%	-0,42
Nettó kamatmarzs	2,91%	2,69%	-0,21
Kiadás/bevétel arány	49,5%	52,5%	3,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	94%	6
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	44,4	48,4	9
HUF/HRK (átlag)	43,9	46,6	6

- ***Közel 15 milliárd forintos 2020. évi nyereség (-52% év/év), 6%-kal mérséklődő működési eredmény és megugró kockázati költségek mellett***
- ***A nettó kamatbevétel 2%-kal nőtt év/év, éves szinten árfolyamszűrten növekvő teljesítő (Stage 1+2) hitelek és 21 bázisponttal szűkülő kamatmarzs mellett***
- ***A hitelminőség tekintetében a Stage 3 ráta év/év 2,4%-ponttal 8,7%-ra emelkedett***

A **horvát operáció** 2020-ban 14,8 milliárd forint adózott nyereséget realizált, 52%-kal kevesebbet, mint egy évvel korábban. A visszaesés hátterében a megugró kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is mérséklődött.

A hitelezési aktivitás második negyedéves megtorpanását követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. 2020 4Q-ban a jelzáloghitel-folyósítás q/q 72%-kal emelkedett, ezzel az éves folyósítási volumen 8%-kal haladta meg az előző évit. A személyi kölcsönök esetében a koronavírus-járvány első hullámát követően felívelés volt tapasztalható, ezzel együtt az éves folyósított volumen 25%-kal maradt el a 2019-es szinttől.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 6%-kal emelkedtek

A hitelállomány bővülése mellett horvát bank likviditási helyzete stabil. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 1%-kal nőtt, így a nettó hitel/betét arány 6%-ponttal 94%-ra emelkedett év/év árfolyamszűrten.

A 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal (saját devizában 11%-kal) maradt el a bázisidőszakhoz képest. A bevételi oldalt tekintve az alapbanki bevételek év/év mérséklődtek, részben a 21 bp-tal erodálódó nettó kamatmarzs (2,69%), részben a járványügyi helyzet üzleti és gazdasági aktivitásra gyakorolt hatása miatt. A nettó díjak, jutalékok csökkenéséhez a turizmushoz kapcsolódó bevételek elmaradása is hozzájárult. Az egyéb bevételek a 2Q-ban a Visa C részvényeken elszámolt egyszeri 1,5 milliárd forintos átértékelési eredmény ellenére 5%-kal elmaradtak a bázisidőszaktól.

2020-ban a működési költségek év/év forintban 6%-kal emelkedtek, saját devizában stabilan alakultak. Az éves kiadás/bevétel arány év/év 3%-pontos emelkedéssel 52,5%-ra nőtt.

2020-ban közel 23 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt, ami a 2019-es érték négyszerese. Ennek kisebb része a kialakult járványhelyzet várható hatásaira tekintettel 1Q-ban került elszámolásra, míg 3Q-ban az 1Q szintet is meghaladó összegű céltartalékolásra került sor, az IFRS 9 értékvesztés modellekben végrehajtott paraméter felülvizsgálat hatására. 4Q-ban azon adósok esetében, akik összességében 9 hónapnál többet töltöttek a moratóriumban, a felügyeleti szabályokkal összhangban az állományok átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2020-ban 15 milliárd forinttal nőtt. Ezzel a DPD90+ ráta december végén 4,2%-on állt (+0,5%-pont év/év). A Stage 3 arány (8,7%) év/év összevetésben 2%-pontot meghaladó mértékben emelkedett, mivel a horvát felügyeleti szabályozás szerint a Bank azon kitettségeket, melyek összességében 9 hónapnál több időt töltöttek a moratóriumban, a Stage 3 minősítésű átstrukturált (forborne) kategóriába sorolta át.

2020 márciusában és áprilisában a Horvát Nemzeti Bank az EBA iránymutatásain alapuló ajánláscsomagot adott ki, amelyet alapul véve a bankok saját adósságtörlesztési moratóriumra vonatkozó szabályokat dolgoztak ki. 2020. október 1-jén új moratóriumi időszak került megnyitásra, a kérelmeket 2021. március 31-ig fogadják be.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	10.430	7.298	-30
Társasági adó	459	-1.157	-352
Adózás előtti eredmény	9.970	8.455	-15
Működési eredmény	13.143	35.898	173
Összes bevétel	43.276	79.001	83
Nettó kamatbevétel	30.809	59.514	93
Nettó díjak, jutalékok	9.506	14.766	55
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.962	4.721	59
Működési költség	-30.133	-43.102	43
Összes kockázati költség	-3.173	-27.443	765
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.634	-22.170	
Egyéb kockázati költség	-1.539	-5.273	243
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	1.659.483	2.052.332	24
Bruttó hitelek	1.199.580	1.539.738	28
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.325.734	1.539.738	16
Retail hitelek	633.684	747.715	18
Corporate hitelek	642.532	737.969	15
Gépjármű hitelek	49.518	54.054	9
Hitelek értékvesztése	-18.904	-43.597	131
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.907	-43.597	109
Ügyfélbetétek	910.623	1.147.712	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.003.698	1.147.712	14
Retail betétek	604.453	676.599	12
Corporate betétek	399.245	471.112	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	436.449	548.354	26
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.460	31.033	27
Saját tőke	249.461	273.046	9
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.151.763	1.367.313	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	96,0%	88,8%	-7,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.447	132.427	517
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	8,6%	6,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,8%	8,5%	2,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	26.370	39.998	52
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,2%	2,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	50,0%	53,6%	3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,25%	1,62%	1,37
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	20.702	22.697	10
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,7%	1,5%	-0,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,1%	0,4%	-0,7
ROE	7,6%	2,7%	-4,9
Teljes bevétel marzs	4,70%	4,25%	-0,45
Nettó kamatmarzs	3,35%	3,20%	-0,15
Kiadás/bevétel arány	69,6%	54,6%	-15,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	130%	130%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	2,8	3,1	11
HUF/RSD (átlag)	2,8	3,0	8

- ***7,3 milliárd forintos 2020. évi adózott eredmény (-30%), 4Q-ban 3,1 milliárd forintos veszteség közel 13 milliárd forintos kockázati költségképzés mellett***
- ***Az integrációs folyamat rendben halad, az éves kiadás/bevételi arány 54,6%-ra süllyedt***
- ***A teljesítő (Stage1+2) hitelek év/év összevetésben 3%-kal bővültek***

A Societe Generale banka Srbija tranzakció pénzügyi zárása 2019. szeptember 24-én megtörtént. A tranzakciót követően a megvásárolt bank neve OTP banka Srbija-ra változott. Az akvirált bank mérlege 2019 3Q-tól, eredménye 2019 4Q-tól jelent meg a szerb pénzügyi kimutatásokban.

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.

A **szerb bankcsoport** 2020-ban 7,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el.

Az akvizíció 2019. szeptember végi pénzügyi zárását követően a szerb operáció mérlegfőösszeg szerinti összesített piaci részesedése 13,5%-ra ugrott pro forma alapon, a legfrissebb rendelkezésre álló, 2020. szeptember végi adatok alapján.

A 2019-ben akvirált bank integrációja folyamatban van. Az összesített szerb fiókhálózat 2019. szeptember vége óta összességében 23 egységgel (-10%) csökkent. Az alkalmazottak száma év/év 140 fővel (-4%) került lejjebb.

Mind a betéti bázis, mind a teljesítő hitelállomány (Stage 1+2) kétszámjegyű éves árfolyamszűrt növekedést mutatott, ezzel a szerb bank nettó hitel/betét aránya év/év változatlan, 130% volt december végén.

A retail és a corporate hitelszegmens esetében egyaránt növekedés volt tapasztalható: az árfolyamszűrt év/év növekedés a fogyasztási hitelek esetében 22%, a jelzáloghiteleknél 13% volt, míg a teljesítő (Stage 1+2) portfólió közel felét kitevő corporate hitelek 14%-kal bővültek év/év. Az új hitelfolyósítások volumene a második negyedéves mélypontot követően folyamatosan emelkedett.

Az eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg, illetve a forint szerb dinárral szembeni átlagárfolyamának 8%-os év/év gyengülése is alakította.

Az üzleti folyamatok alakulása leginkább a 2019-es bázisidőszakkal összehasonlítható negyedik negyedéves teljesítmény alapján ragadható meg. A 4Q működési eredmény év/év 16%-kal javult, 6%-kal erősödő bevételi oldal és mérséklődő működési költségek mellett. A 4Q nettó kamateredmény év/év dinamikájára kedvezően hatott a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány csoporton belül is kiemelkedő bővülése (+16% év/év árfolyamszűrten), azzal együtt, hogy a nettó kamatmarzs év/év 32 bázisponttal 3,1%-ra szűkült, tükrözve az alacsonyabb átlagos kamatkörnyezet hatását. A 4Q nettó díj- és jutalékeredmény év/év stabilan alakult. A 4Q működési költségek év/év alapon 1%-kal mérséklődtek, ugyanakkor a bank negyedéves kiadás/bevételi mutatója év/év 3,8%-ponttal 54,9%-ra javult.

A 2020. évi összes kockázati költség -27,4 milliárd forintot tett ki, melyből -12,5 milliárd érintette a negyedik negyedévet. Az éves hitelkockázati költségráta 1,62%-ot tett ki.

Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten és eladások/leírások nélkül 2020 egészében 3,3 milliárd forinttal emelkedett (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten).

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,4%-ponttal emelkedett, és saját fedezettségük év/év 3,6%-pontos javulás után 53,6%-on állt december végén. A Stage 2 hitelek alakulását több tényező alakította: míg 1Q-ban a járványhelyzetnek leginkább kitett vállalati portfóliók kerültek átsorolásra a magasabb kockázatú Stage 2 kategóriába, addig a második félévben főként lakossági hitelek átminősítésére került sor.

Szerbiában a hiteltörlesztési moratórium három ciklusban került meghirdetésre. A harmadik moratórium esetén a belépési határidő 2021. április vége, a moratórium időszaka a belépéstől számított legfeljebb 6 hónap.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül		9.665	
Társasági adó		-2.439	
Adózás előtti eredmény		12.104	
Működési eredmény		19.787	
Összes bevétel		40.388	
Nettó kamatbevétel		28.103	
Nettó díjak, jutalékok		11.127	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel		1.158	
Működési költség		-20.601	
Összes kockázati költség		-7.683	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre		-6.244	
Egyéb kockázati költség		-1.440	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	1.130.871	1.353.772	20
Bruttó hitelek	831.139	909.439	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	918.174	909.439	-1
Retail hitelek	540.374	539.678	0
Corporate hitelek	249.584	248.855	0
Gépjármű hitelek	128.216	120.906	-6
Hitelek értékvesztése	-4.051	-14.876	267
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.475	-14.876	232
Ügyfélbetétek	880.839	1.136.666	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	971.653	1.136.666	17
Retail betétek	853.172	973.276	14
Corporate betétek	118.481	163.390	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	94.909	29.524	-69
Saját tőke	132.667	166.124	25
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	822.118	753.584	-8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	98,9%	82,9%	-16,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,5%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	0	142.015	
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,0%	15,6%	
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,0%	4,3%	
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	9.020	13.840	53
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,1%	1,5%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,7%	36,3%	27,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány		0,70%	
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.967	3.620	22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,4%	0,0
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA		0,8%	
ROE		6,3%	
Teljes bevétel marzs		3,18%	
Nettó kamatmarzs		2,21%	
Kiadás/bevétel arány		51,0%	
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	94%	79%	-15
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

A szlovén bank mérlege 2019. év végétől, eredménye 2020 első negyedévétől jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

A szlovén 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 **szlovén** leánybankja 2020 egészében 9,7 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el. Az éves ROE 6,3% volt 2020-ban, 51%-os kiadás/bevétel arány, 2,21%-os nettó kamatmarzs és 70 bp-os hitelkockázati költség ráta mellett.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 1,5% volt. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 36,3%-on állt. A szlovén bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 0,6 milliárd forinttal emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 1%-kal csökkent, ezen belül a retail hitelek állománya 9%-kal mérséklődött, míg a corporate hitelek állománya 18%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 17%-kal emelkedett. A nettó hitel/betét mutató 79%-on állt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.309	1.558	-75
Társasági adó	-598	91	-115
Adózás előtti eredmény	6.906	1.467	-79
Működési eredmény	12.314	11.811	-4
Összes bevétel	37.530	43.748	17
Nettó kamatbevétel	28.254	32.739	16
Nettó díjak, jutalékok	3.180	3.813	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.097	7.195	18
Működési költség	-25.216	-31.937	27
Összes kockázati költség	-5.408	-10.344	91
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.018	-7.840	160
Egyéb kockázati költség	-2.390	-2.504	5
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	953.345	1.162.183	22
Bruttó hitelek	708.299	861.393	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	773.358	861.393	11
Retail hitelek	522.937	587.724	12
Corporate hitelek	237.111	257.860	9
Gépjármű hitelek	13.311	15.809	19
Hitelek értékvesztése	-39.327	-48.174	22
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-42.997	-48.174	12
Ügyfélbetétek	546.350	710.047	30
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	590.707	710.047	20
Retail betétek	442.397	506.773	15
Corporate betétek	148.310	203.274	37
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	257.404	284.173	10
Saját tőke	116.432	127.238	9
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	593.922	690.664	16
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,9%	80,2%	-3,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,0%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.556	114.615	86
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,7%	13,3%	4,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,7%	9,0%	3,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	52.821	56.113	6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,5%	6,5%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,7%	54,6%	0,9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,47%	0,99%	0,52
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.416	38.713	9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,0%	4,5%	-0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	0,7%	0,1%	-0,6
ROE	6,6%	1,3%	-5,3
Teljes bevétel marzs	4,37%	4,18%	-0,19
Nettó kamatmarzs	3,29%	3,13%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	67,2%	73,0%	5,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	124%	115%	-9
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	69,1	75,0	9
HUF/RON (átlag)	68,6	72,6	6

Az **OTP Bank Romania** 1,6 milliárd forint adózott eredményt ért el 2020-ban, ami 75%-kal maradt el a bázisidőszaki adattól. Az éves működési eredmény 4%-kal (saját devizában 9%-kal) csökkent az összes bevétel év/év 17%-os növekedésének, illetve a működési költségek 27%-os emelkedésének eredőjeként. A nettó kamatbevételek 16%-kal javultak a dinamikusan bővülő teljesítő hitelállományok által támogatva, miközben az éves nettó kamatmarzs 16 bp-tal csökkent.

Az éves működési költségek év/év 27%-os (saját devizában 20%-os) emelkedését nagyrészt a 2019-ben megkezdett növekedési stratégia magyarázza: az informatikai és digitális fejlesztések következtében nőttek az IT kiadások. A személyi jellegű ráfordítások 27%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, egyrészt az általános bérinfláció, valamint az éves szinten 15%-kal emelkedő átlagos alkalmazotti létszám következtében. Az emelkedő költségek eredményeként a kiadás/bevétel arány a 2020-as év során 5,8%-ponttal 73,0%-ra nőtt.

A növekedési stratégia eredményeképp mind a hitel-, mind a betétállomány dinamikusan növekedett 2020-ban. Az erősödő hitelezési aktivitás nyomán a jelzáloghitelek teljesítő (Stage 1+2) állománya év/év 15%-kal bővült árfolyamszűrten; a teljesítő mikro- és kisvállalati hitelek 15%-kal, a corporate kitettségek 10%-kal nőttek év/év. Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 20%-kal bővült, a növekedéshez a retail és corporate szegmens egyaránt hozzájárult. A nettó hitel/betét arány 2020 végén 115%-on állt (-9%-pont év/év). Az OTP Bank Romania 2020 során minden szegmensben növelte a piaci részesedését. A lakáshitelek piacán a román operáció 3,7%-ról 4,2%-ra növelte a piaci részesedését.

Ami a hitelminőséget illeti, 2020-ban a DPD90+ hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva 7 milliárd forinttal emelkedett, aminek nagy része a 2020 2Q során DPD90+ kategóriába kerülő corporate hiteleknek tudható be.

Éves összevetésben 4,6%-ponttal nőtt a Stage 2 hitelek aránya, amit alapvetően a járványhelyzet miatt a Stage 1 kategóriából való átsorolások befolyásoltak (-3,7%-pont év/év). A Stage 1+2 hitelek saját fedezettsége év/év összehasonlításban nőtt.

A Stage 3 hitelek aránya csökkenő pályán maradt az év során. 2020 év végén a bruttó hitelállomány 6,5%-át tették ki (-0,9%-pont év/év). A ráta csökkenésében közrejátszott problémás hitelek eladása/leírása, illetve a hitelállomány gyors növekedése. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége nőtt az év során és ezzel 54,6%-on állt december végén.

Az éves összes kockázati költségben év/év 91%-os növekedés volt látható. Ezen belül a hitelkockázati költségekben volt jelentős emelkedés (+4,8 milliárd forint év/év) a járványhelyzet hatásai következtében megemelkedett céltartalék képzés miatt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	35.223	26.104	-26
Társasági adó	-6.937	-5.485	-21
Adózás előtti eredmény	42.160	31.589	-25
Működési eredmény	44.353	42.030	-5
Összes bevétel	67.451	67.385	0
Nettó kamatbevétel	48.128	48.581	1
Nettó díjak, jutalékok	14.877	13.540	-9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.446	5.264	18
Működési költség	-23.098	-25.355	10
Összes kockázati költség	-2.194	-10.441	376
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.433	-6.286	339
Egyéb kockázati költség	-761	-4.155	446
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	646.295	729.012	13
Bruttó hitelek	468.715	443.031	-5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	431.920	443.031	3
Retail hitelek	136.749	118.709	-13
Corporate hitelek	252.194	274.187	9
Gépjármű hitelek	42.977	50.136	17
Hitelek értékvesztése	-69.785	-46.200	-34
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.223	-46.200	-28
Ügyfélbetétek	431.944	493.884	14
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	394.459	493.884	25
Retail betétek	176.949	222.112	26
Corporate betétek	217.509	271.772	25
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79.331	91.059	15
Saját tőke	109.128	117.071	7
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	345.955	365.266	6
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,8%	82,4%	8,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,9%	1,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.847	31.726	-24
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,2%	-1,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,3%	15,9%	7,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	80.913	46.039	-43
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,3%	10,4%	-6,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	74,3%	-3,6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,34%	1,39%	1,05
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.913	28.401	-45
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,1%	6,4%	-4,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	7,0%	3,8%	-3,2
ROE	42,5%	23,0%	-19,5
Teljes bevétel marzs	13,38%	9,78%	-3,60
Nettó kamatmarzs	9,55%	7,05%	-2,50
Kiadás/bevétel arány	34,2%	37,6%	3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	80%	-13
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	12,4	10,5	-15
HUF/UAH (átlag)	11,3	11,4	1

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam 1%-os erősödést mutatott. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 26,1 milliárd forintos adózott eredményt realizált 2020-ban. A 26%-os év/év csökkenés hátterében a magasabb kockázati költségek álltak, emellett a működési eredmény is 6%-kal csökkent hrivnyában.

A hitelértékesítések szempontjából éves mélypontnak tekinthető második negyedévet követően folyamatosan javultak a folyósítási dinamikák. A vállalati hitelfolyósítás tekintetében sikerült éves szinten figyelemre méltó emelkedést elérni (+38%). A teljesítő (Stage 1+2) hitelek az év végére árfolyamszűrten év/év 11%-kal nőttek. A nettó hitel/betét arány 80% volt 2020 végén.

Saját devizában a 2020. évi működési eredmény év/év 6%-kal csökkent. A 2020-as összes bevétel saját devizában 1%-kal csökkent év/év, főképp a nettó díj- és jutalékbevételek 10%-os visszaesése miatt. A nettó kamatbevétel ugyanakkor stabilan alakult év/év, annak ellenére, hogy a nettó kamatmarzs 2,5%-ponttal 7% közelébe szűkült. Ebben mindenekelőtt a kamatkörnyezet jelentős csökkenése játszott szerepet: az alapkamat 2020. év során összességében 750 bp-tal, 6%-ra süllyedt.

Az éves működési költségek 9%-kal emelkedtek hrivnyában, melyet főképp a bérköltségek növekedése okozott, valamint a dologi kiadások 7%-os emelkedése.

A 2020. évi összes kockázati költség -10,4 milliárd forint volt. Az éves hitelkockázati költség ráta 1,39% volt (+105 bp év/év).

Ukrajnában nem volt kötelezően alkalmazandó adósságtörlesztési moratórium. Ami a hitelminőséget illeti, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya árfolyamszűrten, eladások/leírások nélkül összességében 1 milliárd forinttal nőtt 2020 során (2019-ben 4 milliárd forinttal).

A Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya év/év 6,9%-ponttal 10,4%-ra csökkent 2020-ban. Az év végére a Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége 3,6%-ponttal 74,3%-ra csökkent az eladott/leírt magas fedezettségű hitelek miatt. A Stage 2 hitelek saját fedezettsége 15,9%-ra növekedett, valamint közel duplájára, 1,9%-ra emelkedett a Stage1 hitelek saját fedezettsége is év/év. Ennek oka, hogy az év első felében óvatosságból Stage 1-ből Stage 2-be átsorolt vállalati hitelek a negyedik negyedévben visszakerültek a Stage 1 kategóriába, de a korábban ezen hitelekre megképzett magasabb értékvesztés megtartásra került, általános tartalékként.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	28.127	16.317	-42
Társasági adó	-8.272	-5.092	-38
Adózás előtti eredmény	36.399	21.409	-41
Működési eredmény	84.946	65.068	-23
Összes bevétel	146.582	123.198	-16
Nettó kamatbevétel	113.572	99.872	-12
Nettó díjak, jutalékok	31.012	22.503	-27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.998	823	-59
Működési költség	-61.636	-58.130	-6
Összes kockázati költség	-48.547	-43.659	-10
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-46.123	-41.160	-11
Egyéb kockázati költség	-2.424	-2.499	3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	908.388	688.980	-24
Bruttó hitelek	786.241	597.849	-24
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	661.721	597.849	-10
Retail hitelek	573.592	505.902	-12
Corporate hitelek	80.304	74.239	-8
Gépjármű hitelek	7.825	17.708	126
Hitelek értékvesztése	-152.741	-127.598	-16
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-128.479	-127.598	-1
Ügyfélbetétek	471.735	350.608	-26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	403.021	350.608	-13
Retail betétek	301.897	288.058	-5
Corporate betétek	101.124	62.550	-38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	155.306	90.852	-42
Saját tőke	202.761	183.402	-10
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	589.553	447.094	-24
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,0%	74,8%	-0,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,6%	-0,7
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.413	67.394	-29
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	11,3%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	27,4%	43,1%	15,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.274	83.361	-18
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,9%	0,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,4%	93,4%	0,0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,61%	6,36%	-0,25
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	96.484	77.929	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,3%	13,0%	0,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	3,4%	2,1%	-1,3
ROE	15,7%	8,9%	-6,8
Teljes bevétel marzs	17,53%	16,03%	-1,50
Nettó kamatmarzs	13,58%	13,00%	-0,58
Kiadás/bevétel arány	42,0%	47,2%	5,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	132%	134%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	4,7	4,0	-15
HUF/RUB (átlag)	4,5	4,3	-4

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2020-as záróárfolyama a forinttal szemben év/év 16%-kal gyengült. Az éves átlagárfolyam év/év
5%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 16,3 milliárd forint nyereséget könyvelt el 2020-ban, amely saját devizában 39%-kal marad el a bázisidőszakitól. Az adózott eredmény éves visszaesése a saját devizában 20%-kal visszaeső működési eredmény és a 6%-kal csökkenő kockázati költség eredője.

A 2020 első három negyedévében látott csökkenést követően a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 4Q-ban 9%-kal nőtt q/q árfolyamszűrten, így összességében az éves csökkenés 11% volt. A teljesítő fogyasztási hitelek állománya év/év 14%-kal zsugorodott árfolyamszűrten, míg a közép- és nagyvállalati hitelek

állománya 6%-kal. Az autófinanszírozás területén egész évben folyamatosan megfigyelhető volt a növekedés, összességében alacsony bázisról 126% volt az éves bővülés.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten év/év 13%-kal csökkentek. Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató év/év 2%-ponttal 134%-ra emelkedett.

A 2020. évi összes bevétel év/év 12%-kal csökkent rubelben, ezen belül a nettó kamatbevétel 8, a nettó díj- és jutalékbevétel 24%-kal esett vissza. A teljes bevételi marzs 1,5%-ponttal csökkent év/év, míg a nettó kamatmarzs 59 bázisponttal 13%-ra.

A dologi költségek csökkenésének köszönhetően a 2020. évi működési költségek év/év 1%-kal csökkentek rubelben, így az éves kiadás/bevétel arány 5,1%-ponttal 47,2%-ra emelkedett.

Az összes kockázati költség 2020-ban 6%-kal csökkent rubelben, a hitelkockázati költség ráta év/év 25 bp-tal 6,36%-ra csökkent.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,9%-ponttal 13,9%-ra emelkedett; miközben az év egészét tekintve összesen 38 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására vagy leírására (árfolyamszűrten); ez 10%-kal magasabb a 2019-es teljes éves összegnél.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.377	4.307	-32
Társasági adó	-679	-302	-56
Adózás előtti eredmény	7.056	4.609	-35
Működési eredmény	5.692	8.353	47
Összes bevétel	16.120	22.095	37
Nettó kamatbevétel	11.464	17.188	50
Nettó díjak, jutalékok	4.215	4.446	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	441	461	5
Működési költség	-10.428	-13.743	32
Összes kockázati költség	1.364	-3.743	-374
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.293	-3.434	-366
Egyéb kockázati költség	71	-309	-535
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	439.836	477.676	9
Bruttó hitelek	319.836	362.067	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	353.327	362.067	2
Retail hitelek	178.523	173.693	-3
Corporate hitelek	174.707	188.299	8
Gépjármű hitelek	97	75	-23
Hitelek értékvesztése	-19.518	-24.510	26
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.562	-24.510	14
Ügyfélbetétek	318.216	324.671	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	350.637	324.671	-7
Retail betétek	228.438	213.067	-7
Corporate betétek	122.199	111.604	-9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.733	58.967	61
Saját tőke	66.188	76.556	16
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	283.959	294.548	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,8%	81,4%	-7,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,3%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.509	41.390	231
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	11,4%	7,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	9,3%	4,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.369	26.129	12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,3%	7,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	63,9%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,56%	0,99%	1,55
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	17.058	17.538	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,3%	4,8%	-0,5
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,9%	0,9%	-1,0
ROE	11,9%	6,0%	-5,9
Teljes bevétel marzs	4,86%	4,70%	-0,16
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,65%	0,20
Kiadás/bevétel arány	64,7%	62,2%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	104%	9
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

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. 2020. december 11-én a montenegrói Podgoricka banka AD Podgorica beolvadt a Crnogorska komercijalna banka AD társaságba.

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** 2020 egészében 4,3 milliárd forintos korrigált nyereséget termelt, mely 32%-kal marad el a bázisidőszaktól.

Az éves eredményszámok összehasonlíthatóságára hatással van, hogy 2019. július 16-án történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. A működési eredmény 47%-kal (azon belül a nettó kamatbevétel 50%-kal), a működési költség pedig 32%-kal haladta meg az előző éves adatot. Továbbá, a bázisidőszakban a kockázati költség soron felszabadításra került sor, míg 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben érdemi céltartalék képzés történt. Az éves ROE (6,0%) és a kiadás/bevétel arány (62,2%) csökkenést, míg a nettó kamatmarzs (3,65%) növekedést mutatott év/év.

2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva) 1,5 milliárd forinttal emelkedett. A DPD90+ arány (4,8%) év/év 0,5%-ponttal mérséklődött, párhuzamosan 2020 folyamán végrehajtott 2,8 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány eladásával/leírásával. 2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 7,2% volt (-0,1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettsége 63,9%-on állt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 3%-kal bővült árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 7%-kal csökkent. A nettó hitel/betét mutató 104%-on állt az év végén (+9%-pont év/év).

OTP BANK ALBANIA (ALBÁNIA)

Az OTP Bank Albania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.616	1.959	-25
Társasági adó	-459	-489	7
Adózás előtti eredmény	3.075	2.448	-20
Működési eredmény	3.702	5.904	59
Összes bevétel	7.953	11.597	46
Nettó kamatbevétel	6.697	9.824	47
Nettó díjak, jutalékok	1.007	1.278	27
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	248	495	100
Működési költség	-4.250	-5.693	34
Összes kockázati költség	-627	-3.455	451
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249	-2.515	910
Egyéb kockázati költség	-379	-940	148
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	247.997	286.606	16
Bruttó hitelek	147.777	180.815	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.373	180.815	12
Retail hitelek	72.937	83.948	15
Corporate hitelek	86.138	94.275	9
Gépjármű hitelek	2.299	2.592	13
Hitelek értékvesztése	-3.657	-8.089	121
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-4.001	-8.089	102
Ügyfélbetétek	179.755	214.808	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	196.492	214.808	9
Retail betétek	167.088	179.853	8
Corporate betétek	29.404	34.956	19
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.901	37.151	1
Saját tőke	25.605	28.781	12
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	138.579	143.701	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	93,8%	79,5%	-14,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.593	31.620	588
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	17,5%	14,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,1%	10,4%	0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.604	5.494	19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	3,0%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	33,1%	54,2%	21,1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,23%	1,55%	1,32
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.270	3.984	76
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,5%	2,2%	0,7
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	1,4%	0,7%	-0,7
ROE	14,1%	7,3%	-6,8
Teljes bevétel marzs	4,27%	4,32%	0,05
Nettó kamatmarzs	3,59%	3,66%	0,07
Kiadás/bevétel arány	53,4%	49,1%	-4,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	80%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	2,7	2,9	7
HUF/ALL (átlag)	2,6	2,8	8

Az albán bank eredménye 2019 2Q-tól jelenik meg a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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.

A mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. Az **OTP Bank Albania** 2020 egészében 2,0 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 25%-kal marad el a bázisidőszakitól, döntően a kockázati költségek emelkedése miatt; a működési eredmény éves szinten 59%-kal nőtt.

Az éves ROE (7,3%) csökkenést, míg a kiadás/bevétel arány (49,1%), és a nettó kamatmarzs (3,66%) javulást mutatott év/év.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt, év/év marginálisan csökkent. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,2%-ra javult. A Stage 3 arányt és fedezettségi szintet befolyásolta, hogy az albán bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,5 milliárd forinttal emelkedett.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 12%-kal bővült, ezen belül a retail hitelek 15%-kal, míg a corporate hitelek és a gépjármű hitelek együttesen 10%-kal növekedtek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 9%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek erőteljes növekedésének köszönhetően. A nettó hitel/betét mutató év/év változatlan szinten, 80%-on állt.

MOBIASBANCA (MOLDOVA)

A Mobiasbanca gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.936	3.973	105
Társasági adó	-174	-540	210
Adózás előtti eredmény	2.110	4.513	114
Működési eredmény	2.929	7.707	163
Összes bevétel	5.902	14.596	147
Nettó kamatbevétel	3.959	8.889	125
Nettó díjak, jutalékok	891	2.137	140
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.052	3.570	239
Működési költség	-2.974	-6.889	132
Összes kockázati költség	-819	-3.193	290
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-737	-2.695	266
Egyéb kockázati költség	-82	-499	509
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	211.043	249.921	18
Bruttó hitelek	104.763	132.081	26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	108.490	132.081	22
Retail hitelek	58.167	71.552	23
Corporate hitelek	48.781	58.467	20
Gépjármű hitelek	1.542	2.062	34
Hitelek értékvesztése	-1.790	-4.578	156
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.857	-4.578	147
Ügyfélbetétek	161.071	203.176	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	167.509	203.176	21
Retail betétek	115.397	133.395	16
Corporate betétek	52.111	69.781	34
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.342	5.906	-52
Saját tőke	34.518	37.287	8
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.460	121.459	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	97,8%	92,0%	-5,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	880	6.670	658
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	0,8%	5,1%	4,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	23,6%	19,5%	-4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.424	3.952	178
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,4%	3,0%	1,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	39,7%	48,0%	8,3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,58%	2,23%	0,65
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	383	2.109	451
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	1,6%	1,2
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	2,1%	1,7%	-0,4
ROE	12,6%	10,7%	-1,9
Teljes bevétel marzs	6,31%	6,24%	-0,07
Nettó kamatmarzs	4,23%	3,80%	-0,43
Kiadás/bevétel arány	50,4%	47,2%	-3,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	63%	-1
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	17,1	17,3	1
HUF/MDL (átlag)	16,6	17,8	7

A moldáv bank konszolidációjára 2019 3Q-ban került sor.

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 mérleg- és eredménysorok éves dinamikáját alapvetően az akvizíció határozta meg. A **Mobiasbanca** 2020 egészében 4,0 milliárd forintos adózott eredménnyel járult hozzá a Csoport teljesítményéhez. Az éves ROE (10,7%) és a nettó kamatmarzs (3,80%) is csökkenést mutat év/év, ugyanakkor a kiadás/bevétel arány (47,2%) javult.

2020-ban az összes kockázati költség év/év közel megnégyszereződött, amire hatással volt, hogy 2019. július 25-én történt meg az akvizíció pénzügyi zárása, és az akvirált bank eredménye 2019 3Q-tól került be a Csoportba. Továbbá, míg 2019 3Q-ban céltartalék felszabadításra került sor, addig 2020-ban a járványhelyzettel összefüggésben képzésre.

2020 végén a Stage 3 hitelek aránya 3,0% volt (év/év +1,6%-pont). A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 48,0% volt. A moldáv bank konszolidálásakor a Stage 3 hitelek a rájuk képzett céltartalékkal nettósítva kerültek a Csoportba. 2020 egészében a DPD90+ hitelek állománya (árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától szűrten) 1,7 milliárd forinttal emelkedett.

2020 során a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 20%-kal emelkedett, ezen belül a retail és a corporate hitelek egyaránt 20%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 21%-kal nőtt. Az corporate betétek év/év 34%-os növekedése részben sikeres új ügyfélszerzésnek köszönhető. A nettó hitel/betét mutató a Csoportátlag alatti szinten, 63%-on állt.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2020. december végén 13,8% volt, ezzel az ország 4. legnagyobb bankja.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2019 millió Ft	2020 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.575	-1.166	-174
Társasági adó	-240	-304	27
Adózás előtti eredmény	1.815	-862	-147
Működési eredmény	1.625	1.677	3
Összes bevétel	14.714	12.419	-16
Nettó kamatbevétel	10.505	8.523	-19
Nettó díjak, jutalékok	3.884	3.208	-17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	325	688	112
Működési költség	-13.089	-10.742	-18
Összes kockázati költség	190	-2.539	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	604	-2.731	-552
Egyéb kockázati költség	-414	192	-146
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2019**	**2020**	**%**
Eszközök összesen	473.660		
Bruttó hitelek	392.793		
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.900		
Retail hitelek	371.538		
Corporate hitelek	62.355		
Gépjármű hitelek	7		
Hitelek értékvesztése	-24.338		
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.886		
Ügyfélbetétek	351.722		
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	387.890		
Retail betétek	353.851		
Corporate betétek	34.039		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	50.669		
Saját tőke	38.078		
Hitelportfólió minősége	**2019**	**2020**	**%/%-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)	26.836		
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%		
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,8%		
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	0,76%	0,91
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.890		
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	5,6%		
Teljesítménymutatók	**2019**	**2020**	**%-pont**
ROA	0,3%	-0,3%	-0,6
ROE	5,2%	-3,4%	-8,6
Teljes bevétel marzs	3,20%	2,98%	-0,22
Nettó kamatmarzs	2,29%	2,04%	-0,25
Kiadás/bevétel arány	89,0%	86,5%	-2,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%		
Devizaárfolyamok alakulása	**2019 Ft**	**2020 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	330,5	365,1	10
HUF/EUR (átlag)	325,3	351,2	8

2020. november 26-án lezárult az **OTP Banka Slovensko a.s.** eladási folyamata a KBC Group N.V.-nek.

A szlovák bank november végével dekonszolidálásra került, így a 2020 végi mérlege már nem jelenik meg a Csoport mérlegében. A szlovák entitás 2020. január-október között 1,2 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2019.12.31				2020.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**361**	**1.936**	**77.962**	**10.083**	**362**	**1.920**	**125.800**	**10.189**
DSK Csoport (Bulgária)	440	1.140	12.915	6.186	334	1.094	14.329	5.619
OBH (Horvátország)	136	480	10.856	2.251	124	488	11.037	2.228
OTP Bank Szerbia	231	338	18.424	3.162	217	323	16.657	3.022
SKB (Szlovénia)	53	83	3.982	863	51	83	4.167	889
OTP Bank Románia	95	141	5.125	1.496	95	149	6.256	1.693
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	88	166	331	2.399	86	161	402	2.313
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	223	715	5.343	135	280	704	5.127
CKB Csoport (Montenegró)	48	128	6.908	681	34	115	6.421	514
OTP Bank Albánia	37	76	0	424	38	80	0	447
Mobiasbanca (Moldova)	53	145	0	755	54	148	0	830
OTP Banka Slovensko (Szlovákia)	58	157	159	671	0	0	0	0
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.373**	**3.077**	**59.415**	**24.231**	**1.168**	**2.921**	**59.973**	**22.682**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				590				557
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**34.902**				**33.427**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				5.083				4.402
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				663				618
Csoport összesen (aggregált)	**1.734**	**5.013**	**137.377**	**40.650**	**1.530**	**4.841**	**185.773**	**38.448**

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.

A 2020-tól jelentett fiókadatok az OTP Core esetében módszertani változás miatt nem összehasonlíthatók a korábbi negyedévek adataival. Az új módszertan bevezetése önmagában 9 egységgel növelte a fiókszámot (ceteris paribus).

Az MNB definíciója szerint 2020. harmadik negyedévétől a POS darabszám minden olyan terminált tartalmaz, ahol az OTP az elfogadó, ideértve azokat a terminálokat is, amelyeket nem kizárólagosan csak az OTP authorizál.

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 jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani, amely magába foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

A hatékony auditálás érdekében az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként 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. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről csoportszintű beszámolókat készít. 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.

Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

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 veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban az eredetileg 2020. április 17. napjára meghirdetett, 2020. március 26. napján lemondott, majd 2020. április 30. napjára ismételten összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

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	18,84%	18,86%	52.750.611	20,93%	21,26%	58.605.628
Külföldi intézményi/társaság	77,01%	77,10%	215.635.699	71,60%	72,73%	200.480.153
Belföldi magánszemély	2,98%	2,98%	8.344.202	4,79%	4,87%	13.424.090
Külföldi magánszemély	0,13%	0,13%	356.377	0,11%	0,12%	319.346
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,80%	0,80%	2.240.465	0,85%	0,87%	2.393.390
Saját részvények[2]	0,12%	0,00%	323.520	1,55%	0,00%	4.334.140
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,08%	0,08%	219.372	0,08%	0,08%	219.800
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	122.218	0,04%	0,04%	108.981
Egyéb[3]	0,00%	0,00%	7.546	0,04%	0,04%	114.482
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 2020. december 31-én 5.097.255 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2020)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	323.520	1.667.632	2.313.939	4.395.242	4.334.140

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%	8,71%	-
KAFIJAT cégcsoport	B	T	19.835.748	7,08%	7,20%	-
OPUS Securities S.A.	K	T	14.496.476	5,18%	5,26%	-
Groupama Csoport	K	T	14.330.632	5,12%	5,20%	-

[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[16]

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

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

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

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

Személyi változások

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választotta meg a 2020. május 1-jétől 2021. április 30-ig terjedő időtartamra.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Bella Klára úrhölgyet a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Michnai András urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

[16] A félév során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Tolnay Tibor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Horváth József Gábor urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Olivier Péqueux urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. április 30-án az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2020. július 20. napján Dr. Barna Zsolt vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt. Az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló munkaviszony megszüntetésével egyidejűleg Dr. Barna Zsolt az OTP Csoport más társaságainál viselt vezető tisztségeiről lemondott.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

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

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

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

2020. évben az Igazgatóság 8, a Felügyelő Bizottság 6 alkalommal, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 108 az Audit Bizottság esetében 39 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. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, 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. Tartalmazza ezen felül a környezettudatos beszerzés irányelvei érvényesítésének szabályait is. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2020-ban sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport a CDP Klímaváltozás kérdőívén „B-" minősítést ért el, javítva előző évi eredményén.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre (működését lásd a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben). A Bizottság által irányított programok hangsúlyos eleme a környezetvédelmi és klímavédelmi szempontok beépítése a pénzügyi szolgáltatásnyújtásba és az ezzel kapcsolatos közzététel, így többek között ESG hitelezési projektet indított, illetve Zöld Program Igazgatóságot hozott létre.

Környezetvédelem a banki szolgáltatásnyújtás kapcsán

Az OTP Csoport 2023-ra a legfelkészültebb közép-európai bankká kíván válni a zöldfinanszírozásban. A megvalósítás érdekében jött létre a Zöld Program Igazgatóság, amelynek alapvető célja, hogy maximálisan kiaknázza a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségeket minél nagyobb zöld portfolió kiépítésében segítve az OTP Csoportot, és kihasználva a zöldfinanszírozás tanúsításában rejlő piaci potenciálokat is.

Szabályzataink alapján, a hitelezés során 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 csoportszinten kiemelt hangsúlyt helyezünk a megújuló energiaforrások hasznosítására irányuló projektek finanszírozására. Hitelezési politikánk 2020-ban tovább emelte e szektor hitelezésének támogatottságát, felülvizsgáltuk a napenergia szektorra vonatkozó hitelezési irányelveket is. 2020-ban 9,2 milliárd forint összegű hitelt helyeztünk ki a megújuló szektorba, összesen 30 MW napenergia kapacitást finanszírozva. Leánybankjaink portfoliójában 2020 végén 88 milliárd forintot tett ki a megújuló energia, összesen 471 MW kapacitással. A fenntarthatósági / környezeti minősítéssel rendelkező irodaház projektek szintén kiemelt fókuszt és kedvezőbb elbírálást kapnak a projektfinanszírozás terén.

Vállalati hitelezési politikánk a környezeti előnnyel járó ágazatok esetében kifejezetten támogató az agrárium, illetve a napenergia finanszírozása vonatkozásában. 2020-tól óvatosan kezelendő kategóriába soroltuk a papír-, papírtermék-, csomagolóanyag gyártás ágazatot.

Az OTP Bank vezeti az egyik 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 részesülhetnek a konstrukciók révén energetikai fejlesztéseik megvalósításához (energiahatékonyság és a megújuló energia felhasználásának növelése). 2020-ban e céllal 16,0 milliárd forint összegű hitel került folyósításra, amelynek 98,6%-a lakossági hitel volt, a vállalkozási hitelkeret kimerülése miatt. A folyósított hitelek szerződéses összege 2017 és 2020 között összesen 43,4 milliárd forint összeget tett ki, ami az összes MFB Ponton keresztül nyújtott hitel 28,4%-a.

A magyarországi hitelintézetek közül az OTP Jelzálogbank csatlakozott elsőként az Energiahatékony Jelzálog Kezdeményezés (Energy Efficient Mortgages Initiative – EEMI) kísérleti programjához. A program célja, hogy a résztvevők közösen alakítsák ki a zöld hitelezéssel kapcsolatos legjobb gyakorlatot és támogassák a lakossági ingatlanállomány megújítását és energetikai korszerűsítését.

Horvát, moldáv, albán és szlovák leánybankunknál volt elérhető energiahatékonyságot, illetve megújuló energia használatot ösztönző kedvezményes hitel 2020-ban.

Az OTP Alapkezelő OTP Klímaváltozás 130/30 Alapjának célja, hogy azon fejlett és feltörekvő piaci vállalatok részvényeibe nyújtson befektetési lehetőséget, amelyek a klímaváltozás hatását csökkenteni kívánó irányelvek, jogi szabályozások és gazdaságpolitikai változások nyertesei lehetnek. Az Alap nettó eszközértéke 2020 végén 31,3 milliárd forint volt, ami közel négyszeres növekedés az előző évhez képest.

Az OTP Csoport működéséből fakadó közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére

irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és felújítások során, folyamatosan bővítjük a LED világítás alkalmazását is. A klímaberendezések cseréjét a felújítások során végezzük, ügyelve arra, hogy az új készülékek hűtőközege környezetkímélő legyen. 2020-ban az OTP Bank azonosította a legrosszabb fajlagos energiafogyasztású bankfiókok és az azonnali intézkedéssel megvalósítható teendőket elvégezték. Az anyabank 16 fiókjában valósult meg energia megtakarítással járó felújítás. A leánybankok fiókfelújításaihoz kapcsolódó energiahatékonysági intézkedései mellett montenegrói leánybankunk központi épületében is folytatódott a LED világítás alkalmazása, illetve mozgásérzékelőket is felszereltünk.

A megújuló energiaforrások használatát gazdaságossági szempontok alapján bővítjük. Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét, 2020-ban három bankfiókon helyeztünk el napelemet. Rendszereink összesen 1.250 GJ energiát termeltek napenergia révén (az üdülőben lévő napkollektor 2020 során felújítás miatt kevesebbet volt üzemben). Központi irattárunk több éve geotermikus energiát hasznosít (az irattár a Monicomp Zrt. tulajdonában volt, amely év közben beolvadt az anyabankba). Horvát és szerb leánybankjaink napelemei 383 GJ napenergiát állítottak elő.

A bankcsoport energiafogyasztását jelentősen befolyásolta a pandémiás helyzet. Az épületek szellőztetésében, frisslevegő ellátásában megszüntetésre került a levegő visszakeverés, intenzívebb szellőztetés valósult meg, növelve az energiafelhasználást. Mindemellett a jelentős arányú otthoni munkavégzés mérsékelte a villamos energia fogyasztást, bár a fűtés-hűtés terén csak kisebb mértékben mérséklődött a fogyasztás, mert munkatársaink minden területen folyamatosan dolgoztak kisebb létszámban.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel egy környezetbarát gépjármű is. Montenegrói leánybankunk központi irodaháza előtt elektromos autó töltőt helyezett üzembe az év során. Elsősorban a COVID-19 járvány következtében, csoportszinten mérséklődött a futott kilométerek száma. Az OTP Bank gépjárműi által megtett kilométerek összege annak ellenére csökkent 5%-kal, hogy két jelentős gépjárműhasználattal bíró leányvállalat flottája (Monicomp, OTP Faktoring) is az anyabankhoz került.

Az üzleti utazások mennyiségét csökkenti a videokonferencia lehetősége, mellyel évről évre növekvő mértékben élünk. 2020-ban is nőtt a videokonferencia termek száma, növekedett használatuk mértéke is. 2020-ban is elérhetőek voltak ügyfeleink és munkatársaink számára a korábban kialakított kerékpártárolók. Emellett 48 új tárolóhelyet létesítettünk az OTP Bank központi épületeinél, továbbá új tárolók kerültek kialakításra szerb és montenegrói leánybankunk központi épületeinél, bolgár leánybankunk három helyszínén részben a munkatársak, részben az ügyfelek részére, illetve Ukrajnában három helyszínen.

Az energiafogyasztás mennyiségét az OTP Bankra vonatkozóan mutatjuk be. A bank teljes energiafogyasztása összességében 3%-kal csökkent az előző évhez képest, a létszámbővülés következtében az egy főre jutó energiafogyasztás mennyisége 8%-kal mérséklődött.

Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank	2020	2019
Összes energiafogyasztás (GJ)	242.390	250.610
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	25,76	28,14

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik. A Monicomp adatát nem tartalmazza a fogyasztási adat.
Az egy főre eső érték vetítési alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám, 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).
A 2019-es adatok kismértékben korrigálásra kerültek.

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat és a nyomtatás mérséklésére. Az OTP Banknál mintegy 30%-kal csökkent az irodai papírhasználat, amelyben a pandémiának és az otthoni munkavégzés megnövekedett mértékének nagy szerepe van. Az irodai papírhasználaton belül 20%-ra növeltük az újrapapír használatát, és tervünk ennek további bővítése. Az OTP Bank számlalevelei, marketingkiadványai 2020-tól FSC minősített papírra készülnek, teljes körűen ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használunk. A Monicomp anyabankba történő beolvadásával ez a papírhasználat is az OTP Banknál jelenik meg, emiatt növekedett lényegesen a Bank felhasználása. Szerb leánybankunk is FSC minősített, szlovén leánybankunk PEFC minősített papírt használ. A papírhasználat mérséklését eredményezte, hogy bolgár

leánybankunk kisebb súlyú irodai papír használatát vezette be, moldáv leánybankunk pedig az elektronikus aláírásra tért át belső dokumentumaiban.

Felhasznált papír mennyisége, OTP Bank	2020	2019
Összes papír mennyisége (tonna), (irodai, csomagolási, közvetett)	1.137	764
Egy főre eső papírfelhasználás mennyisége (kg)[1]	121	86

[1] A vetítés alapja 2019-ben az átlagos statisztikai létszám. 2020-ban az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

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 az anyabank irattározási gyakorlatában az etilénzsákok és a genotermek helyett papírtermékeket alkalmazunk, szűrt vízadagolókat használunk. 2020-tól szélesebb körben használjuk az újrahasznosított műanyagból készült bélyegzőket. A műanyagok használatának mérséklése érdekében több leánybankunk is programot készített elő, amelynek megvalósítása 2021-ben várható.

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

A hulladékgyűjtés a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2020-ban. 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. Az ukrán leánybank központi épületében működik a szelektív papírgyűjtés. A szerb leánybanknál a papírhulladék szelektív gyűjtése valósul meg a fiókokban és a központi épületekben. Az albán leánybank a papírhulladékot gyűjti elkülönítve. A román leánybanknál teljeskörűen szelektíven történik a papír, fém, üveg és műanyag hulladék gyűjtése. Szlovén leánybankunknál is szelektíven gyűjtik a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékra is kiterjedően. A horvát leánybanknál több éve szelektív módon történik a papír- és műanyaghulladék gyűjtése, 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, emellett az év során a papírhulladék szelektív gyűjtése bővítésre került. Montenegrói leánybankunk megvalósította a papírhulladék szelektív gyűjtését a központi épület és az irattár esetében.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. A munkatársaink bevonásával megvalósuló programok egyre szélesebb körűek, a természet- és környezetvédelem szinte minden aspektusát magukban foglalják:

- Az OTP Bank 2020-ben is támogatta a Magyar Természetjáró Szövetséget a természetjárás népszerűsítése érdekében.
- A DSK Bank bevezette a „Zöld hét” kampányt. Az első kampányhét központi témája a víz volt, amelynek keretében érdekes információk és vízvédelmi tanácsok kerültek megosztásra, és kollégáktól több mint 30 javaslat érkezett arra vonatkozóan, hogy a bank hogyan tudja elősegíteni a vízhasználat mérséklését. A meghirdetett fotópályázatra több mint 200 pályamű került beküldésre. A második kampányhét a témája a hulladék volt, ennek keretében folytattuk többek között az országos PET palack kupakgyűjtési akcióban való részvételt, melynek során a kupakokat kerekesszékek készítéséhez használják.
- A horvát leánybank a spliti könnyűbúvár klub Adriai-tenger tisztításának programját támogatta.
- Szerb leánybankunk a vírushelyzethez kapcsolódóan hívta fel a figyelmet az erőforrások felelős használatára. Munkatársaink néhány esetben faültetésben is részt vettek.
- Orosz leánybankunk a monitorok képernyőjén jelenített meg, illetve az irodákban helyezett ki környezettudatosságra ösztönző üzeneteket.
- Ukrán leánybankunk munkatársai több helyszínen ültettek fát 2020-ban.
- A román leánybank önkéntesei részt vettek a Let’s Do It, Romania! hulladékgyűjtési napon.
- Szlovén leánybankunk központi épületénél a „Természet a városban” program keretében méheket tartanak, hozzájárulva egy szlovén méhfaj megőrzéséhez.
- Montenegrói leánybankunk rendszeresen felhívta a munkatársak figyelmét a környezettudatos magatartásra, plakátokkal, hírlevelekkel. A bank 2020-ben is részt vett az országos erdősítési és környezetvédelmi kampányokban.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Az OTP Csoport különálló Fenntarthatósági jelentésben is számot ad társadalmi, környezeti és tágabb értelmű gazdasági hatásairól, teljesítményéről. A 2020. évre vonatkozó Fenntarthatósági jelentés csoportszintű, megfelel a GRI (Global Reporting Initiative) Szabványnak, külső független fél tanúsítja. Elektronikusan az OTP Bank honlapján érhető el. E fejezet a Számviteli törvény előírásainak való megfelelést szolgálja, törekedve az információk duplikációjának minimálisra szorítására. A környezetvédelemmel és klímaváltozással kapcsolatos információk elsősorban a Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetben találhatók.

Az OTP Bank 2020-ban ESG Irányító Bizottságot hozott létre. A Bizottság az ESG programok irányító szerve, teljes körű döntéshozó fórumként. Meghatározza a programok célkitűzéseit, priorizálja a projekteket és költséget, valamint erőforrást allokál hozzá. Az ESG programok megvalósítását a Működési Bizottság, Program Menedzsment Csapat, ESG szakértői csapat és Csoport Irányítási Testület támogatja.

Az OTP Bank minden tekintetben elkötelezett az etikus üzleti magatartás iránt, melynek irányelveit a valamennyi munkatársunk és megbízottunk számára kötelező Etikai Kódex tartalmazza. Pénzügyi szolgáltatásnyújtásunk és működésünk 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.

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:

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

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 koronavírus járvány ideje alatt az online csatornák használatának ajánlása és ösztönzése mellett fiókjaink többsége rövidített nyitvatartással elérhető volt. A biztonság növelése érdekében számos óvintézkedést bevezettünk.

A fogyatékossággal élő személyek számára célunk az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása a speciális igényekhez igazodó kiszolgálással, az OTP Bank Akadálymentesítési stratégiája alapján. Honlapunk integrált módon akadálymentesített: támogatja az egykezes használatot, emellett felolvasó szoftver és a videó-tartalmakhoz átiratok nyújtanak segítséget. Bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése egy kivétellel valamennyi fiókunkban megoldott volt 2020-ban is. Fiókjainak 41%-ában érhető el vakvezető sáv, a

bankfiókok ügyfélhívóján jelezhető a speciális kiszolgálási igény, fizikai nyomógomb és tapintósáv is segíti a használatot. 166 fiókban érhető el a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amelynek során 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 765 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 politikánk, Panaszkezelési Szabályzatunk és a Panaszkezelési fogalomtár a bankfiókokban és weboldalunkon is elérhető.

2020 legjellemzőbb panaszai az elmúlt év jelentős változásaihoz kapcsolódtak: a Fizetési Számla Irányelv értelmében az év elején első alkalommal megküldött díjkimutatással kapcsolatban; az azonnali fizetés bevezetését követően a szolgáltatást érintően; valamint a koronavírus járvány miatt bevezetett fizetési moratórium kapcsán érkezett számos ügyfélmegkeresés, panasz. Ezen túlmenően a kártyás vásárlással kapcsolatos panaszok száma volt magas, amelyek egy része internetes visszaélésből eredt. A panaszok vizsgálata során észlelt hibákkal kapcsolatban az érintett szakterületek fejlesztéseket végeztek.

Ügyfélpanaszok jellemzői, OTP Bank[1]	2020	2019
Jogos panaszok száma	202.040	125.242
Jogos panaszok aránya	67%	66%
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)	419	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 2020-ban 66 pont volt, ami elmarad az előző félévi eredménytől. Az eredmény értékeléséhez szükséges figyelembe venni a módszertani változást – személyes lekérdezés helyett online, illetve telefonos mintavétel –, illetve a vírusjárvány hatását, amelynek következményeként a teljes piac átlagos értéke is csökkent. A közép-európai bankok átlagos elégedettségi értéke 71 pont volt.

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 és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) felelős.

2020-tól 7x24 órás Security Operations Center (SOC) kiberbiztonsági központot üzemeltetünk, amely az IT biztonsági események kapcsán folyamatos monitorozást, észlelést és így gyors riasztást tesz lehetővé. 2020-ban több száz adathalász bejelentés érkezett. A valós adathalász eseményekkor letiltattuk a phishing weboldalakat, illetve nagyobb incidensek esetén ügyfeleinket, valamint munkatársainkat is tájékoztattuk. A témában rendszeresen adott ki a bank sajtóközleményeket. Számos esetben léptünk fel hamis weboldalak, illetve malware (levélben küldött vírus vagy link) ellen.

Kiemelten kezeljük a munkatársak és az ügyfelek tudatosságának fokozását. 2020-ban a munkatársak számára évente kötelező biztonságtudatossági tananyagok teljes felülvizsgálata és átdolgozása megtörtént. A járványhelyzet következtében fokozott otthoni munkavégzés biztonságának megteremtése fontos szerepet kapott az év során. Belső gyakorlatokon keresztül erősítettük a munkatársaink biztonságtudatos magatartását. Az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódó figyelemfelhívó programok középpontjában az adathalász tevékenységek elleni felkészülés állt. Emellett tananyagot állítottunk össze az ügyfelek részére az adathalászat elkerülése kapcsán és az okostelefonok biztonságos használatáról.

Bankkártya adatok az OTP Bank rendszereiből nem kerültek ki, azokat az adathalászat során ügyfeleink adták meg. A bankkártyás visszaélések folyamatosan alacsony mértéke bizonyítja rendszereink eredményes működését. Az OTP Bank esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is lényegesen alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0058%, európai átlag 0,0378%). A visszaélések kapcsán megakadályozott kár értéke 2,1 milliárd forint volt.

Az év során 262 esetben került sor feljelentésre pénzmosás gyanúja miatt. A pénzügyi visszaélések kapcsán a várható kárérték 680 millió forint, a megelőzött veszteség pedig 138 milliárd forint volt, a bankfiókok, ATM berendezések és létesítmény-eszközök kapcsán a várható veszteség 6 millió forint, míg a megelőzött veszteség 65 millió forint volt.

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_202007.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 2020-ban összesen 23 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 5 db panaszüggyé került átminősítésre. Etikai vétség megállapítására 3 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 3,7 milliárd forint pénzbeli támogatást nyújtott. 2020-ban a koronavírus járvány nehézségeinek kezelésében való aktív szerepvállalás prioritást jelentett számunkra. Bankunk 1,7 milliárd forint összegű adománnyal támogatta az egészségügyi intézményeket, több kórházat támogatva orvostechnikai eszközökkel, köztük az ország hátrányosabb területein működő kórházakat is, emellett 20 lélegeztetőgépet tárgyi adományként ajánlott fel.

Célunk, hogy valós és hathatós segítséget nyújtsunk a társadalom érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával. Alapítványaink mellett számos helyi civil szervezettel működünk együtt, támogatási forrásainkat koncentráljuk, és nyomon követjük felhasználásukat, eredményüket. Erőfeszítéseink – az egészségügyi támogatások mellett – az alábbi területekre fókuszáltak:

- pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás;
- kultúra és művészet támogatás: értékteremtés és -megőrzés;
- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése;
- sport.

A járványhelyzet miatt önkéntes programjaink szűkebb köre valósulhatott meg, 1.400 munkatársunk 5.500 órát fordított önkénteskedésre 2020-ban.

A Humanitás Szociális Alapítvány az egészségügyre, illetve oktatásra koncentrálva nyújt támogatást hátrányos helyzetű közösségek és személyek részére, pályázati rendszerben. 2020-ban a kórházaknak nyújtott kiemelt támogatás volt legjelentősebb tevékenysége.

Az OTP Fáy András Alapítvány a pénzügyi-gazdasági edukációt végzi, amelynek egyik központi eleme az OK Oktatási és Innovációs Központ irányítása. Az Alapítvány tevékenységét 2020-ban nagyban meghatározta a koronavírus járvány, illetve a budapesti oktatási központ 2019-ben megkezdett felújítása. A tantermi képzéseken 2.212 fő vett részt, helyettük a digitális edukációs programok váltak hangsúlyossá. Az 5-12. évfolyamosok számára készült a Fáy digitális oktatási program, amely élő előadásokból, online videókból, e-learning tananyagokból és egy játékapplikációból épült fel. Az év során elkészült tananyagokat 2.000 tanuló használta az évvégéig, a játékapplikációt (Platypus: A Finlit Story) több mint 30 ezren töltötték le. Az applikáció az iskolai kereteken kívül is korlátlanul és díjmentesen elérhető. Az iskolák igényeihez illeszkedően került kifejlesztésre négy, korosztály-specifikus szabadtéri képzés, egyenként kétórás programként. A Központ regionális ismeretterjesztő programot, illetve nyári táborokat is megvalósított az év

során, emellett új felnőttképzési tananyagok is kifejlesztésre kerültek. A társadalmi szemléletformálást és ismeretterjesztést segítette a 800 alkalommal, országos kereskedelmi csatornán vetített három kisfilm az öngondoskodás, digitális banki megoldások és a tudatos fogyasztás témáját bemutatva. Az OK Oktatási és Innovációs Központ felújítása befejeződött, így a jövőben nagyobb kapacitás és még modernebb infrastruktúra mellett valósulhatnak meg az Alapítvány oktatási programjai.

Szintén a pénzügyi kultúra fejlesztését, a szemléletformálást szolgálta a Családban marad! kisfilmünk, amelynek keretében két szülő-gyermek páros beszélgetett pénzről és a pénzhez való viszonyáról. Az online felületen elérhető videót több mint 400 ezren tekintették meg. Csatlakoztunk a Magyar Élelmiszerbank Élj maradéktalanul című kampányához is, az élelmiszerhulladék mérséklését ösztönözve.

Felelős foglalkoztatás

Az OTP Bank sikerében munkatársaink szerepe kulcsfontosságú. A pandémiás helyzet megkövetelte, hogy munkatársaink biztonsága érdekében rendkívüli intézkedéseket hozzunk. Rövid idő alatt több ezer munkatársunk számára lehetővé vált az otthoni munkavégzés, a munkahelyi munkavégzés esetében pedig rendkívüli intézkedéseket vezettünk be. Munkatársaink számára a nehéz körülmények közötti helyállást érzelmi-, szellemi- és fizikai feltöltődést célzó eszközökkel is segítettük.

Az OTP Bank alkalmazottai (december 31.)	2020			2019		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Foglalkoztatottak összesen (fő)	9.826	3.402	6.424	9.318	2.975	6.343
Nemek szerinti megoszlás	100%	34,6%	65,4%	100%	31,9%	68,1%
Fluktuáció aránya[1]	10,5%	9,3%	11,2%	13,0%	13,2%	12,8%

[1] Záró létszámhoz viszonyítva, tartalmazza a munkáltató és a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket is, a nyugdíjazással együtt.

Humán erőforrás stratégiánk központi célja a munkatársi élmény és elkötelezettség erősítése. 2020-ban a korábban megfogalmazott prioritások mentén, a célok elérését segítő fejlesztések valósultak meg, támogatva többek között az egységes, releváns vezetésfejlesztést, a tehetség- és utódlástervezést a tehetségek beazonosításával, kiválasztásával és a kompetenciák azonos elvek mentén történő mérésével, illetve a teljesítménymenedzsment fejlesztését az egyértelmű célkitűzésekkel és folyamatos visszajelzésekkel. Prioritásként kezeljük munkatársaink fejlődését. Valamennyi munkatársunk részt vesz szakmai képzéseken és a teljesítményértékelésen alapuló kompetenciafejlesztésen.

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 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, ideértve 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. Ösztönözzük az egészséges életmódot komplex egészségbiztosítási csomagot nyújtva és támogatva a rekreációs és sporttevékenységeket.

Munkatársaink körében rendszeresen végzünk elégedettségvizsgálatot. 2020-ban a központi munkavállalók tapasztalatait mértük fel a járványhelyzetről. A munkatársak mind a helyzetkezelés hatékonysága (96%), mind a kommunikáció (90%) terén kifejezetten jónak ítélték a bank teljesítményét. Kísérleti projekt keretében végeztünk elkötelezettségmérést munkavállalóink egy körénél. A 86%-os elkötelezettségi érték a nemzetközi benchmark adatokhoz viszonyítva is magas.

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: 181 db (lezárt) vizsgálat, 1.127 db javaslat, 1.126 db elfogadott javaslat;
- BÉT Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya): 72 igen, 0 nem;
- Compliance: 19 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat, 4.838 db bejelentés pénzmosás gyanúja miatt;
- Bankbiztonság: feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték 680 millió forint, 813 millió forint megelőzött „veszteség"; „pénzmosás gyanúja miatt tett" büntető feljelentések száma: 471; bankkártya visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 0,0058%, amely jobb az európai átlagnál (európai átlag 0,0378%, világátlag 0,0679%);
- Etikai ügyek statisztikája: 23 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 3 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:

- Comfort levelek kibocsátása;
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410).

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. 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, 2021. 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 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., 2020 1Q-tól az OTP eBIZ Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) 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.

(4) 2019 1Q-tól tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát. 2020 februárjában az OTP banka Hrvatska dioničko društvo társaság neve OTP banka dioničko društvo-ra) módosult.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét. 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.

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

(7) Tartalmazza az ukrán leánybank mellett az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) 2019 3Q-tól tartalmazza a Podgoricka banka eredményét és állományát.

(10) Az OBS eredménykimutatásának 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. A szlovák leánybank eladása 2020. november végén zárult le.

(11) 2019 végéig a Merkantil Bank, 2020 1Q-tól a Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és más korrekciós tételek nélkül).

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

(13) 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).

(14) 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 által 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.

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

(16) 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. A 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 véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás, az akvizíciók hatása, 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 4Q-ban 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 1Q-tól ez a tétel eleve az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* soron jelenik meg a számviteli és korrigált szerkezetű eredménykimutatásban egyaránt.
- 2019 4Q-ban 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 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 2019-ben a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 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 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 deviza marzseredmény a számviteli eredménykimutatásban 2020-tól, a 2019-es évre visszamenőlegesen is, átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát 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 DPD 90+ hitelek állományának árfolyamszűrt, eladások és leírások nélküli változása esetében az árfolyamszűrés – a korábban alkalmazott 2009 3Q árfolyamok helyett – 2020 4Q-tól az aktuális tárgyidőszak végi árfolyamokon történik.

A mérleget 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, és 2020-ban 3Q-ig a szlovák bank összes eszköze és forrása egy-egy soron került feltüntetésre a mérlegben (a 2018-as záró mérleg szerkezete nem változott, míg 2020 végén a szlovák bank már nem volt a Csoport tagja). Ami a konszolidált számviteli eredménykimutatást illeti, a szlovák bank eredmény-hozzájárulása mind a 2018-as, 2019-es és 2020-as (2020-ban a szlovák eredmény-hozzájárulás októberrel bezárólag került konszolidálásra) kimutatásban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, a Nettó eredmény megszűnő/megszűnt tevékenységből soron került bemutatásra (így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a szlovák bank hozzájárulását). Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a szlovák bank számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végével értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a számviteli pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált számviteli mérlegben 2020 év végén az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2020-as számviteli eredménykimutatásban a vállalat éves eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a cég számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A számviteli mérlegben a korábban a hitelek részeként bemutatott pénzügyi lízing követelések 2019-től kezdődően külön soron szerepelnek. A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor ugyanakkor továbbra is tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben 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)

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Nettó kamateredmény	**782.671**	**699.041**
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-57	30
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	337	76
(-) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-600	1.583
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-1.623	-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	0	-1.535
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8.755	10.733
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	15	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		1.992
Nettó kamateredmény (korrigált)	**788.079**	**706.298**
Nettó díjak, jutalékok	**397.633**	**374.180**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-145	-42
(+) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	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	0	-30
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.210	3.906
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**293.112**	**282.504**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**7.864**	**5.734**
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	11.195	-5.166
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-1.964	-477
(-) Akvizíciók hatása	0	1
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3	66
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	46.290	33.736
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**44.927**	**45.177**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**16.106**	**11.611**
(-) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(-) Akvizíciók hatása	-98	
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	349	
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**16.553**	**9.697**
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) soron könyvelve)	2.360	-2.675
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**14.193**	**12.373**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**5.590**	**-4.668**
(-) Akvizíciók hatása	7.496	-6.037
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**-1.907**	**1.369**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**3.631**	**8.231**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**-1.907**	**1.369**
(+) Egyéb bevételek	**29.109**	**102.015**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	**11.339**	**1.048**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**721**	**849**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-2.396**	**-849**
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(-) Az Express Life Bulgaria eladása kapcsán könyvelt befektetés értékvesztés (konszolidált szinten, a *Goodwill/részesedés értékcsökkenés* korrekciós soron bemutatva)	0	-163
(-) Akvizíciók hatása	7.264	79.538
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.301	553
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-226	-277
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás	823	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	-216	-483
(+) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok eredménysor átsorolása Nettó egyéb bevételekbe 2019 1Q-tól 2019 4Q-ig	-	1.914
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.149	-1.072
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-1.646	
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben		2.131
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**29.610**	**31.376**
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	**29.610**	**31.376**

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-200.315**	**-44.605**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**-3.262**	**-4.376**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-7.309**	**9**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-8.662**	**-7.995**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**877**	**280**
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	-	-
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-10.997	5.176
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	459	263
(+) Az OTP Core-ban és a CKB esetében a DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.951	3.135
(-) Akvizíciók hatása	-2.149	-19.868
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában	0	-2.127
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.024	-46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-29.543	
(-) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételeinek átsorolása miatti korrekció 2019-ben	-	139
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	**-158.421**	**-29.474**
Osztalékbevétel	**527**	**7.955**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	65	174
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	0	5.710
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	128	1.862
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	8	3
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**213**	**505**
Értékcsökkenés és goodwill értékcsökkenés	**-92.762**	**-81.935**
(-) Goodwill értékcsökkenés	0	-4.887
(-) Akvizíciók hatása	-7.415	-7.881
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-16.447	-14.280
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.385	-1.495
Értékcsökkenés (korrigált)	**-70.286**	**-56.383**
Személyi jellegű ráfordítások	**-308.643**	**-276.755**
(-) Akvizíciók hatása	-2.785	-3.777
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-6.638	-7.024
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-312.495**	**-280.002**
Társasági adó	**-27.376**	**-49.902**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	886	-3.378
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	1.773	1.623
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás adóhatása	-74	0
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	497	-5.713
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása	0	483
(-) 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)	0	146
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-80	-56
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	2.913	
Társasági adó (korrigált)	**-41.534**	**-46.921**
Egyéb működési ráfordítások	**-39.447**	**-44.758**
(-) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Akvizíciók hatása	1.022	-7.575
(-) Deviza céltartalékok átértékelődési eredménye	-141	-40
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-233	14
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettósítása 2017 1Q-tól az OTP Bank Románia esetében	216	483
(-) Az OTP Jelzálogbank által az Államnak visszafizetendő kamattámogatás összevezetése az erre a célra korábban megképzett egyéb kockázati költséggel (és kapcsolódó tételekkel) 2019 3Q-ban	0	1.420
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-15.094	-7.705
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-243	-12
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-29.574**	**-17.633**
Egyéb általános költségek	**-306.263**	**-282.528**
(+) Egyéb költségek	-7.506	-9.172
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-18.568	-19.973
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.768	-13.195
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.508	-13.139
(-) Egyes, közhasznú szervezeteknek végleges átadott pénzeszközök átvezetése a nettó díjak, jutalékok sorra	0	0
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-5.800	-6.778
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-19.138	-17.792
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.083	-3.802
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-61.588	-61.920
(-) Akvizíciók hatása	-9.940	-10.963
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.069	-15.933
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-4.105	-5.003
Dologi költségek (korrigált)	**-249.702**	**-231.298**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2020 millió Ft	2019 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3	57.586
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	2.432.314	1.841.963
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (2019-ben a nettó repó követelésekkel együtt)	1.148.744	410.078
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	244	354
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.148.987	410.433
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.006	251.991
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.188	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (korrigált)	235.194	251.991
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.426.779
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	3.410	759
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.140.118	2.427.537
Bruttó ügyfélhitelek (hitelek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek) (hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	13.326.189	11.603.116
Bruttó pénzügyi lízingkövetelés	1.075.742	982.853
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	14.401.930	12.585.969
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	38.650	35.450
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	391.490
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	14.363.281	12.942.009
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-873.344	-706.907
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-38.650	-35.450
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-23.033
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-834.695	-694.490
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.921	1.968.072
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.031	27.555
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	2.625.952	1.995.627
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	589.743	595.128
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	135	10.545
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	589.878	605.673
Egyéb eszközök (2020-ban a nettó repó követelésekkel együtt)	588.378	785.456
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-6.010	-465.255
Egyéb eszközök (korrigált)	582.368	320.201
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (2019-ben a repó kötelezettségekkel együtt)	1.219.446	844.261
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.898
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.219.446	846.158
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	351.346
Ügyfelek betétei (korrigált)	17.890.863	15.522.654
Egyéb kötelezettségek (2020-ban a repó kötelezettségekkel együtt)	949.502	1.171.805
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-353.244
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	949.502	818.561
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	274.704	249.937
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke (korrigált)	274.704	249.937

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

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**221.666**	**204.512**	**8**
Összes kamatbevétel	**321.296**	**323.896**	**-1**
Összes kamatráfordítás	**-99.630**	**-119.384**	**-17**
Kockázati költség összesen	**-66.765**	**-39.881**	**67**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-61.310	-29.056	111
Értékvesztés képzés (+) / visszaírás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-1.848	401	-561
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-3.202	-5.794	-45
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-405	-5.432	-93
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN	**154.901**	**164.631**	**-6**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	**-17.358**	**-**	
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	**219.031**	**213.363**	**3**
Díj-, jutalékbevételek	**259.781**	**248.954**	**4**
Díj-, jutalékráfordítások	**-40.750**	**-35.591**	**14**
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	**60.632**	**130.358**	**-53**
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-4.518	3.288	-237
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	17.955	8.188	119
ebből: kivezetésből származó nyereség	360	714	-50
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	-671	1.260	-153
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	7.057	4.715	50
Osztalékbevételek	60.973	78.887	-23
Egyéb működési bevételek	7.900	7.505	5
Egyéb működési ráfordítások	-28.064	26.515	-206
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	**-323.960**	**-305.158**	**6**
Személyi jellegű ráfordítások	-118.498	-115.035	3
Értékcsökkenés	-38.948	-29.925	30
Egyéb általános költségek	-166.514	-160.198	4
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**93.246**	**203.194**	**-54**
IFRS Társasági adó	-772	-9.840	-92
Nettó eredmény	**92.474**	**193.354**	**-52**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben 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]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	289.686	100
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.560.142	-2
Repókövetelések	183.364	45.539	303
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	172.229	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	911.950	1.485.977	-39
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	1.447.224	39
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	3.898.697	3.315.069	18
Befektetések leányvállalatokban	1.548.972	1.542.538	0
Tárgyi eszközök	77.974	77.754	0
Immateriális javak	57.639	53.282	8
Használati jog eszközök	13.479	13.607	-1
Befektetési célú ingatlanok	1.936	2.381	-19
Tényleges adókövetelések	593	-	
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	6.817	16.677	-59
Egyéb eszközök	169.794	116.699	45
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**11.154.394**	**10.138.804**	**10**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	766.977	738.054	4
Repókötelezettségek	109.612	462.621	-76
Ügyfelek betétei	7.895.735	6.573.550	20
Lízingkötelezettségek	14.106	13.660	3
Kibocsátott értékpapírok	28.435	43.284	-34
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	28.861	-10
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	83.088	20
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	3.104	10.023	-69
Halasztott adó kötelezettségek	3.062	5.875	-48
Tényleges adókötelezettségek	-	2.896	
Egyéb kötelezettségek	224.897	243.780	-8
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	279.394	9
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**9.476.060**	**8.485.086**	**12**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.697.133	1.628.354	4
Visszavásárolt saját részvény	-46.799	-2.636	
SAJÁT TŐKE	**1.678.334**	**1.653.718**	**1**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**11.154.394**	**10.138.804**	**10**

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

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	841.901	762.639	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	135.986	133.497	2
Kamatbevételek	977.887	896.136	9
Kamatráfordítások	-195.216	-197.095	-1
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**782.671**	**699.041**	**12**
Kockázati költség összesen	**-218.670**	**-56.687**	**286**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repó követelésekre	-200.315	-44.605	349
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-3.262	-4.376	-25
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-7.309	9	
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-8.662	-7.995	8
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	878	280	214
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN	**564.001**	**642.354**	**-12**
Díj-, jutalék bevételek	486.529	447.084	9
Díj-, jutalék ráfordítások	-88.896	-72.903	22
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**397.633**	**374.181**	**6**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	19.204	6.782	183
Deviza műveletek eredménye	7.864	5.734	37
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	11.339	1.048	982
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	16.106	11.611	39
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-2.396	-849	182
Osztalékbevételek	527	7.955	-93
Egyéb működési bevételek	33.461	111.093	-70
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	3.631	8.231	-56
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	29.109	102.015	-71
Nettó biztosítási eredmény	721	849	-15
Egyéb működési ráfordítások	-39.447	-44.758	-12
Nettó működési eredmény	**27.455**	**91.834**	**-70**
Személyi jellegű ráfordítások	-308.642	-276.754	12
Értékcsökkenés és amortizáció	-92.761	-77.048	20
Goodwill értékvesztés	0	-4.887	-100
Egyéb általános költségek	-306.264	-282.528	8
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-707.667**	**-641.217**	**10**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**281.422**	**467.152**	**-40**
Társasági adó	-27.376	-49.902	-45
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**254.046**	**417.250**	**-39**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	220	341	-35
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	253.826	416.909	-39
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	199	0	
Nettó eredmény megszűnt tevékenységből	5.391	-4.668	-215
NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**259.636**	**412.582**	**-37**

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

OTP BANK NYRT. 2020. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2020 millió Ft	2019 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	1.784.378	36
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	342.922	235
Repó követelések	190.849	67.157	184
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	251.990	-7
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.136.709	2.426.779	-12
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	12.477.447	10.909.799	14
Pénzügyi lízingkövetelés	1.051.140	969.263	8
Részvények és részesedések	52.443	20.822	152
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	1.968.072	33
Tárgyi eszközök	322.766	320.430	1
Immateriális javak és goodwill	239.004	242.219	-1
Használati jog eszköz	46.283	52.950	-13
Befektetési célú ingatlanok	38.601	41.560	-7
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	7.463	-9
Halasztott adó eszközök	22.317	26.543	-16
Társasági adókövetelés	38.936	12.769	205
Egyéb eszközök	266.474	214.580	24
Értékesítésre tartott eszközök	6.070	462.071	-99
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**23.335.841**	**20.121.767**	**16**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.185.315	812.911	46
Repó kötelezettségek	117.991	488	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34.131	30.862	11
Ügyfelek betétei	17.890.863	15.171.308	18
Kibocsátott értékpapírok	464.213	393.167	18
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	86.743	21
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	10.709	6
Lízingkötelezettség	48.451	54.194	-11
Halasztott adó kötelezettség	25.990	29.195	-11
Társasági adókötelezettség	27.684	35.928	-23
Egyéb kötelezettségek	607.737	592.540	3
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	249.938	10
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	5.486	362.496	-98
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**20.798.729**	**17.830.479**	**17**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.629.076	2.319.263	13
Visszavásárolt saját részvény	-124.080	-60.931	104
Nem ellenőrzött részesedések	4.116	4.956	-17
SAJÁT TŐKE	**2.537.112**	**2.291.288**	**11**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**23.335.841**	**20.121.767**	**16**

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

A 2020. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

EGYEDI

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

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

Budapest, 2021. március 17.

OTP BANK Nyrt.

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	2020	2019
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	239.633	235.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	81.663	88.217
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**321.296**	**323.896**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-99.630**	**-119.384**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**221.666**	**204.512**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 10., 30.	-61.310	-29.056
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kivezetésből származó veszteség		*-3.638*	*-19.831*
Értékvesztés képzés (+) / visszaírás (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 12., 30.	-1.848	401
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-3.202	-5.794
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény		-405	-5.432
Kockázati költség összesen		**-66.765**	**-39.881**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**154.901**	**164.631**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		**-17.358**	**-**
Díj-, jutalékbevételek	31.	259.781	248.954
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-40.750	-35.591
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**219.031**	**213.363**
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)		-4.518	3.288
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		17.955	8.188
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetésből származó nyereség		*360*	*714*
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		-671	1.260
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		7.057	4.715
Osztalékbevételek	11.	60.973	78.887
Egyéb működési bevételek	32.	7.900	7.505
Egyéb működési ráfordítások	32.	-28.064	26.515
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**60.632**	**130.358**
Személyi jellegű ráfordítások	32.	-118.498	-115.035
Értékcsökkenés	32.	-38.948	-29.925
Egyéb általános költségek	32.	-166.514	-160.198
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-323.960**	**-305.158**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**93.246**	**203.194**
Társasági adó	33.	-772	-9.840
NETTÓ EREDMÉNY		**92.474**	**193.354**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	42.	333	691
Hígított	42.	333	691

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	2020	2019
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**93.246**	**203.194**
Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok		-34.365	6.760
Értékcsökkenés és amortizáció	*13.*	38.997	29.925
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	*30.*	61.310	33.728
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	*9.*	3	-176
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	*11.*	10.042	-38.807
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	*12.*	1.845	-225
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) az egyéb eszközökre	*16.*	3.521	-186
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	*24.*	3.110	5.411
Részvényalapú kifizetés	*38.*	3.394	3.547
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		3.549	-1.379
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		4.011	6.777
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-257	-244
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Kereskedési célú értékpapírok változása	*8.*	34.091	-23.247
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	*8.*	-9.015	-984
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	*8.*	2.895	483
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	*10.*	-604.138	-743.665
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	*16.*	-56.532	-7.312
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	*19.*	1.322.243	832.785
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	*24.*	-25.145	495
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	*5.*	-10.978	-7.558
Osztalékbevétel	*11.*	-60.913	-72.972
Fizetett társasági adó		-1.449	-628
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**779.465**	**225.722**

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
(folytatás)

	jegyzet száma	2020	2019
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	*6. 7.*	-115.862	-518.327
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	*9.*	-1.079.151	-1.078.031
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*9.*	1.623.498	1.068.081
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-190	-
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	*11.*	-32.961	-326.158
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	*11.*	16.485	-
Osztalékbevétel		60.913	72.972
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	*12.*	-680.089	-146.771
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	*12.*	119.642	127.671
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	*13.*	-68.885	-48.381
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	*13.*	29.433	1.969
Befektetési célú ingatlanok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	*14.*	396	-48
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	*16.*	-	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-126.771**	**-847.023**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	*17. 18.*	-322.365	461.774
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	*21.*	-4.219	-3.331
Lízing kifizetések		-3.919	-3.927
Értékpapír kibocsátás bevétele	*20.*	7.119	10.201
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	*20.*	-21.984	-13.584
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	*25.*	29.945	166.704
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	*25.*	-5.373	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	*27.*	-4.853	-1.334
Visszavásárolt saját részvények növekedése	*28.*	-85.923	-34.185
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	*28.*	37.344	21.563
Fizetett osztalék	*27.*	-10	-61.307
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-374.238**	**542.574**
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		**278.456**	**-78.727**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		224.631	303.358
Pénzeszközök záró egyenlege	*5.*	**503.087**	**224.631**

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: 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 György út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Horváth Tamás, regisztrációs száma: 003449.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2020	2019
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	2%	0%
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 364 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank fiókjainak száma	**2020**	**2019**
	364	370

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:

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

1.2. Számvitel

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

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

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

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

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

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

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

- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**,**
- **IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. Április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

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

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

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

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk"; IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 "Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 "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),

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.

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.

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 derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash 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.

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. 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.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

Az hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és 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.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

[1] First In First Out

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

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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.

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

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

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.

2.12. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteség, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

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.

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

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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
  - csalás
  - 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.

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

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	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%-33,3%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

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

2.18. 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.

2.19. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a 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.

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

2.20. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.21. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.22. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei) valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

2.23. Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz, stb. kötődnek.

2.24. 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.

2.25. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.26. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

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

2.27. 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 jövőbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet).

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró 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.

2.30. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

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

2.31. Összehasonlító adatok

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

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

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

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

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

- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az ügyleti kamatoknak megfelelő értékben. Az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételével.
- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek teljes valós érték változását a Bank két komponensre bontva mutatja be:
    - A Bank a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztés képzés és visszaírás adataival.
    - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója soron mutatja be.

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

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

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

2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

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

A módosításban érintett jegyzetek listája

Jegyzet száma	Jegyzet megnevezése
10. számú jegyzet	Hitelek
29. számú jegyzet	Kamatbevételek és kamatráfordítások
30. számú jegyzet	Kockázati költség
35. számú jegyzet	Pénzügyi kockázatkezelés
35.1. számú jegyzet	*Hitelezési kockázat*
35.1.1. számú jegyzet	*Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint*
35.1.1. számú jegyzet	*Értékvesztés szakaszok közötti mozgás*
35.1.1. számú jegyzet	*Hitelportfólió országonkénti megoszlása*
35.1.2. számú jegyzet	*Fedezetek*
35.2. számú jegyzet	*Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése*
35.4. számú jegyzet	*Kamatlábkockázat*
43. számú jegyzet	Pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei
44. számú jegyzet	Pénzügyi instrumentumok valós értéke
44. a) számú jegyzet	*Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke*
44. d) számú jegyzet	*Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint*

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

2.31. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

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

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A 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 35.1.1 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 megtörténne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg 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 24. 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: COVID-19 (millió Ft-ban)

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2020 folyamán. Az alábbiakban bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb magyarországi eseményeket:

- 2020 március 16-án az MNB közölte, hogy az elfogadható fedezeti kör teljesítő nagyvállalati hitelekkel való kibővítéséről döntött. 2020. május 11-től az MNB az 1 milliárd forint és afölötti fennálló követeléseket tekinti elfogadható nagyvállalati követelésnek.
- Az MNB 2020. március 17-től, a hétfőnként változatlanul meghirdetésre kerülő 1, 3, 6 és 12 hónapos tenderek mellett, visszavonásig napi rendszerességgel hirdetett meg 1 hetes futamidejű forintlikviditást nyújtó devizaswap-tendert a megfelelő szintű bankrendszeri likviditás biztosítása érdekében.
- 2020. március 18-án a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számos intézkedést hozott a bankok működésének támogatására és a bankrendszer erősítésére, többek között az MNB felszólította a bankokat és azok tulajdonosait, hogy szeptember végéig ne történjen osztalék jóváhagyás vagy kifizetés.
- 2020. március 18-án a Miniszterelnök gazdaság- és munkahelyvédelmi intézkedéseket jelentett be. A lépések – többek között – tartalmazzák:
    - a hitelek tőke- és kamatfizetési kötelezettségének általános érvényű felfüggesztését (moratórium);
    - THM plafon bevezetését az újonnan folyósított fogyasztási hitelek esetében. A megjelent kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.
    - a rövid lejáratú vállalkozási hitelek június 30-ig történő meghosszabbítását.
- A 47/2020. (III. 18.) számú, valamint a 62/2020. (III. 24.) számú Kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében. A moratórium nem jelent adósság elengedést. Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott. A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjedt. Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is. A fizetési moratórium automatikusan életbe lépett minden ügyfél esetében, de nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.
- A Monetáris Tanács 2020. március 24-i ülésén új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz bevezetéséről határozott 3, 6 és 12 hónapos, illetve 3 és 5 éves futamidőkön. A hitelt az MNB fix kamaton nyújtja: az MNB az egyes tendereken meghatározza az adott instrumentum kamatát, amely nem lehet alacsonyabb, mint a jegybanki alapkamat.
- 2020. április 1-jén az MNB egyhetes betéti tender rendszeres meghirdetéséről döntött. Az eszköz kamata a jegybanki alapkamattal egyezik meg.
- 2020. április 1-jén az MNB a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek (O-SII) 2020. július 1-jétől történő feloldásáról döntött. Az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket. A döntés meghozatalakor az OTP Bankra alkalmazandó O-SII puffer 2% volt.
- 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járványügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalapként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.
- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

- Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS sztenderdeket figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
- 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetésekor határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
    - Az állampapírpiac stabil likviditási helyzetének megteremtése és a hozamgörbe hosszú szakaszának befolyásolása érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.
    - A két program időzítéséről és stratégiai paramétereiről az MNB 2020. április 28-án határozott. Ennek megfelelően, az MNB 2020. május 4-én elindította eszközvásárlási programjait; mindkét program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a járványhelyzet miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják.
    - Az MNB egyik program vonatkozásában sem határozott meg keretösszeget.
    - 2020. április 20-án elindult a Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukció. 1.000 milliárd forinttal megemelve a jelenlegi keretösszeget, az NHP fix konstrukcióból fel nem használt 500 milliárd forinttal együtt az MNB 1.500 milliárd forintnyi forrást biztosít a kkv szektor hitelezésére az NHP Hajrá konstrukció keretében.
    - A Növekedési Kötvényprogram keretösszegének fel nem használt része, több mint 200 milliárd forint áll rendelkezésre a hazai székhellyel rendelkező, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények jegybank általi vásárlására.
- 2020. április 16-án a Pénzügyminiszter további, összesen mintegy 200 milliárd forintra rúgó adókönnyítéseket jelentett be. Többek között, a Kormány 2020. júliusi hatállyal 17,5%-ról 15,5%-ra csökkentette a szociális hozzájárulási adó mértékét.
- 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
- 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig.
- 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
- Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, 2020. november 17-én a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről döntött (2.500 milliárd forintra).
- 2020. november 25-én megjelentek a gyermeket váró vagy nevelő családok otthonfelújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.

4. SZ. JEGYZET: COVID-19 (millió Ft-ban) [folytatás]

- 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak közvetlenül is érintik a banki működést:
  - Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszttették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.
  - Kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön: az állam a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásának (ennek részleteit lásd az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben) igénybevételét kedvezményes hitellel segíti, a 641/2020. (XII. 22.) Kormányrendeletben meghatározott feltételekkel.
- 2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:
  - Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg.
  - Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvesztés képzésre vonatkozó részletes iránymutatását. A módosítás 2021. január 22-én jelent meg.
- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg.

Moratóriumban való részvétel

	Aktuális moratóriumban lévő állomány	Aktuális részvételi arány
OTP Bank	1.059.428	26,2%

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

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

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2020	2019
Pénztárak:		
forint	107.523	180.259
valuta	18.899	16.385
	126.422	**196.644**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	204.942	39.871
deviza	247.756	53.171
	452.698	**93.042**
Összesen	**579.120**	**289.686**
Kötelező jegybanki tartalék	76.033	65.055
Pénzeszközök záró egyenlege	**503.087**	**224.631**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi 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.

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	905.241	732.283
deviza	329.633	476.314
	1.234.874	**1.208.597**
Éven túli:		
forint	267.291	325.308
deviza	39.538	29.829
	306.829	**355.137**
Kihelyezések összesen	**1.541.703**	**1.563.734**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-5.819	-3.592
Összesen	**1.535.884**	**1.560.142**

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	**3.592**	**2.047**
Értékvesztés képzés	12.724	5.068
Értékvesztés visszaírása	-10.497	-3.523
Záró egyenleg	**5.819**	**3.592**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2020	2019
forint	0%-3,84%	0%-3,84%
deviza	-0,76%-29%	-0,76%-3,81%
Átlagos kamat	0,81%	0,56%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	183.656	45.545
	183.656	**45.545**
Repó követelések összesen	**183.656**	**45.545**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-292	-6
Összesen	**183.364**	**45.539**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	**6**	**12**
Értékvesztés képzés	362	42
Értékvesztés visszaírása	-76	-48
Záró egyenleg	**292**	**6**

Repó követelések kamatozása (%):

	2020	2019
forint	-0,1% - 0,9%	-0,1%-0,2%
Átlagos kamat	0,09%	0,32%

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

	2020	2019
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	6.031	18.269
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	1.964	7.516
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.233	12
Részvények	426	369
Egyéb kötvények	2.075	20.089
Összesen	**11.729**	**46.255**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	26.594	17.100
Kötvények	5.342	5.180
Összesen	**31.936**	**22.280**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	41.852	38.213
Kamat-swap ügyletek	34.256	52.516
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek[1]	7.359	1.216
Egyéb határidős ügyletek[2]	33.351	11.749
Összesen	**116.818**	**103.694**
Mindösszesen	**160.483**	**172.229**

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2020	2019
éven belül:		
változó kamatozású	78	2
fix kamatozású	2.319	12.323
	2.397	**12.325**
éven túl:		
változó kamatozású	1.355	1.030
fix kamatozású	5.587	25.014
	6.942	**26.044**
Nem kamatozó értékpapírok	2.390	7.886
Összesen	**11.729**	**46.255**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	71%	55%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	29%	45%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	68%	87%
Államkötvények állománya devizában (%)	32%	13%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0,5%-6,75%	0,16%-7,5%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0,5%-6,38%	0,01%-8,25%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	0,63%	0,67%

[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)

8. 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:

	2020	2019
Éven belül változó kamatozású	28	25
Éven túl változó kamatozású	5.314	5.155
	5.314	**5.155**
Nem kamatozó értékpapírok	26.594	17.100
Összesen	**31.936**	**22.280**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	58%	77%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	42%	23%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása:	2,49%	2,60%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagkamata	2,49%	2,60%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

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

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

		2020	2019
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	12.081	12.413
VISA A Preferred	USD	3.122	-
EASTWESTVC[1]	EUR	-	158
TCEEFUNDIII[1]	EUR	-	4.486
VISA C[1]	USD	-	4.735
Összesen		**15.731**	**22.320**

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2020	2019
éven belül:		
változó kamatozású	3.779	6.709
fix kamatozású	123.481	609.207
	127.260	**615.916**
éven túl:		
változó kamatozású	101.555	84.935
fix kamatozású	667.404	762.806
	768.959	**847.741**
Nem kamatozó értékpapírok	15.731	22.320
Összesen	**911.950**	**1.485.977**

	2020	2019
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	17%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,5%-11%	0,16%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,63%-7,25%	0,49%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,75%	2,32%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 35.4. számú jegyzet.)

	2020	2019
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-2.008	229
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	399.441	1.465.143

2020. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

[1] 2020 év során átsorolásra kerültek az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli hitelek	25.732	9.682	2.873
Éven túli hitelek	455.205	228.856	26.858
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**480.937**	**238.538**	**29.731**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Éven belüli hitelek	1.793.352	1.625.352	1.632.245
Éven túli hitelek	1.748.078	1.523.245	1.733.010
Bruttó hitelek összesen	**3.541.430**	**3.148.597**	**3.365.255**
Értékvesztés	-123.670	-72.066	-79.917
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.417.760**	**3.076.531**	**3.285.338**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2020	2019
Forint	61%	57%
Deviza	39%	43%
Összesen:	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Forinthitelek	1,5% - 9,85%	1,19%-10,08%
Forinthitelek átlagkamatai	4,20%	3,76%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0%-37,45%
Devizahitelek	-0,50%-13%	-0,45%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	6,09%	6,30%
Devizahitelek átlagos kamata	2,11%	2,09%

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2020		2019 Újra megállapított		2019 Korábban megjelenített	
Retail hitelek	**662.675**	**16%**	**626.927**	**18%**	**843.585**	**25%**
Fogyasztási hitelek	564.698	14%	514.179	15%	720.471	21%
Lakás és jelzáloghitelek	97.977	2%	112.748	3%	123.114	4%
Corporate hitelek	**2.878.755**	**72%**	**2.521.670**	**75%**	**2.521.670**	**74%**
Vállalati hitelek	2.790.742	70%	2.433.080	72%	2.433.080	71%
Önkormányzati hitelek	88.013	2%	88.590	3%	88.590	3%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**3.541.430**	**88%**	**3.148.597**	**93%**	**3.365.255**	**99%**
Valós értéken értékelt hitelek	**480.937**	**12%**	**238.538**	**7%**	**29.731**	**1%**
Bruttó hitelek összesen	**4.022.367**	**100%**	**3.387.135**	**100%**	**3.394.986**	**100%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Január 1-i egyenleg	**72.066**	**66.241**	**66.241**
Módosítás	-	-3.308	-
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**72.066**	**62.933**	**66.241**
Kényszerhitelek átsorolása	-	1.621	1.621
Értékvesztés képzés	217.012	125.090	134.583
Értékvesztés visszaírás	-156.383	-112.051	-117.001
Értékvesztés felhasználás	-6.228	-	-
Részleges leírás	-2.797	-5.527	-5.527
Záró egyenleg	**123.670**	**72.066**	**79.917**

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2020	2019
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	2.227	1.545
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	59.083	32.184
Összesen	**61.310**	**33.729**

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 39. sz. jegyzet)

11. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.965.197	1.962.010
Egyéb	8.938	8.298
Összesen	**1.974.135**	**1.970.308**
Értékvesztés	-425.163	-427.770
Mindösszesen	**1.548.972**	**1.542.538**

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

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.

	2020		2019	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	154.294
Vojvodanska Banka ad Novi Sad (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	133.987
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	127.140	100%	127.140
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.372
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.335	98%	74.335
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	-	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98%	24.159	98%	24.159
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	36.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	100%	11.865
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
Egyéb		54.432		37.428
Összesen		**1.965.197**		**1.962.010**

11. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**427.770**	**536.075**
Értékvesztés elszámolás	10.052	12.503
Értékvesztés visszaírás	-10	-51.310
Értékvesztés felhasználás	-12.649	-69.498
Záró egyenleg	**425.163**	**427.770**

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2020	2019
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	207.397
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	38.416	28.575
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	12.649
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
Összesen	**421.723**	**424.531**

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2020	2019
OTP Faktoring Zrt.	45.463	14.665
OTP Holding Malta Ltd.	4.823	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.894	-
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	25	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.000	1.500
Inga Kettő Kft.	-	4.500
OTP Lakástakarék Zrt.	-	3.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	27.500
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	-	21.170
Egyéb	908	637
Összesen	**60.913**	**72.972**
Kereskedési célú részvényekből	60	5.728
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	-	187
Mindösszesen	**60.973**	**78.887**

11. 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]:

2020. december 31-én

	D-ÉG Thermoset Kft.[2]	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services Llc.	Összesen
Eszközök	3.883	5.855	2.856	**12.594**
Kötelezettségek	4.629	1.358	147	**6.134**
Saját tőke	-746	4.497	2.709	**6.460**
Összes bevétel	**2.386**	**3.833**	**1.531**	**7.750**
Tulajdoni arány	*25%*	*47%*	*25%*	
Ország / székhely	**Magyarország,** Miskolc	**Magyarország,** Budapest	**Bulgária** Szófia	

Tevékenység:	
Szállas.hu Kft.	Világháló portál szolgáltatás.
D-ÉG Thermoset Kft.	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme.
Company for Cash Services Ltd.	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás.

2019. december 31-én

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

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára. A pénzügyi zárás megtörtént.

[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.

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

	2020	2019
Államkötvények	1.947.821	1.436.455
Egyéb kötvények	63.159	12.212
Összesen	**2.010.980**	**1.448.667**
Értékvesztés	-3.288	-1.443
Mindösszesen	**2.007.692**	**1.447.224**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2020	2019
éven belül:		
fix kamatozású	57.746	102.296
	57.746	**102.296**
éven túl:		
fix kamatozású	1.953.234	1.346.371
	1.953.234	**1.346.371**
Összesen	**2.010.980**	**1.448.667**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2020	2019
forint (%)	99%	100%
deviza (%)	1%	0%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7%	0,5%-7,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,69%	3,31%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**1.443**	**1.668**
Értékvesztés elszámolás	4.822	338
Értékvesztés visszaírás	-2.977	-563
Záró egyenleg	**3.288**	**1.443**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2020. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**139.026**	**69.380**	**87.235**	**126**	**10.523**	**17.827**	**324.117**
Évközi növekedés	54.651	3.858	10.766	35	13.556	4.764	87.630
Évközi csökkenés	-28.802	-961	-4.123	-1	-14.658	-148	-48.693
Záró egyenleg	**164.875**	**72.277**	**93.878**	**160**	**9.421**	**22.443**	**363.054**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**85.744**	**22.948**	**66.506**	**56**	**-**	**4.220**	**179.474**
Évközi növekedés	21.492	3.192	9.495	19	-	4.750	38.948
Évközi csökkenés	-	-351	-4.102	-1	-	-6	-4.460
Záró egyenleg	**107.236**	**25.789**	**71.899**	**74**	**-**	**8.964**	**213.962**
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	**53.282**	**46.432**	**20.799**	**20.729**	**10.523**	**13.607**	**144.643**
Záró egyenleg	**57.639**	**46.488**	**22.065**	**21.979**	**9.421**	**13.479**	**149.092**

13. SZ. JEGYZET: **TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) [folytatás]**

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**	**80.862**	**99**	**7.010**	**16.296**	**286.464**
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.744	27	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-	-16.862	-107	-29.228
Záró egyenleg	**139.026**	**69.380**	**87.235**	**126**	**10.523**	**17.827**	**324.117**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**75.389**	**21.718**	**62.694**	**42**	**-**	**-**	**159.843**
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.137	15	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-	-4	-10.294
Záró egyenleg	**85.744**	**22.948**	**66.505**	**57**	**-**	**4.220**	**179.474**
Nettó érték							
Nyitó egyenleg	**39.883**	**45.207**	**18.168**	**57**	**7.010**	**16.296**	**126.621**
Záró egyenleg	**53.282**	**46.432**	**20.730**	**69**	**10.523**	**13.607**	**144.643**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2020. és 2019. december 31-ével zárult évre:

	2020	2019
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**3.061**	**2.964**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	38	97
Évközi csökkenés	-522	-
Záró egyenleg	**2.577**	**3.061**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**680**	**631**
Évközi növekedés	51	49
Évközi csökkenés	-90	-
Záró egyenleg	**641**	**680**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	**2.381**	**2.333**
Záró egyenleg	**1.936**	**2.381**

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások	**2020**	**2019**
Bérleti díjbevétel	6	6
Értékcsökkenés	49	48

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	637	3.758
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	6.180	3.705
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-	9.214
Összesen	**6.817**	**16.677**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió Ft-ban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	53.338	33.722
Kártyaforgalomból származó követelések	8.453	9.804
Piaci kamatozás alatt nyújtott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.465	10.227
Tőzsdei változó letét	9.667	5.708
Aktív időbeli elhatárolás	14.396	2.938
Vevőkövetelés	8.233	17.200
Szállítóval szembeni követelések	5.885	3.520
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	1.823	3.823
Egyéb	18.847	8.186
	135.107	**95.128**
Értékvesztés	-7.928	-5.646
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**127.179**	**89.482**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	17.732	6.986
Állam megbízásából fizetett támogatások	10.622	16.793
Egyéb	14.743	3.902
	43.097	**27.681**
Értékvesztés	-482	-464
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**42.615**	**27.217**
Egyéb eszközök összesen	**169.794**	**116.699**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**5.646**	**7.362**
Egyéb mozgások[2]	-	-1.621
Értékvesztés képzés (+)	6.790	3.383
Értékvesztés visszaírás (-)	-3.971	-2.391
Értékvesztés felhasználás (-)	-537	-1.087
Záró egyenleg	**7.928**	**5.646**

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

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**464**	**59**
Értékvesztés képzés (+)	81	443
Értékvesztés visszaírás (-)	-63	-38
Záró egyenleg	**482**	**464**

[1] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.
[2] További információért lásd a 10. számú jegyzetben az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	172.798	358.641
deviza	41.643	136.922
	214.441	**495.563**
Éven túli:		
forint	457.883	94.823
deviza	94.653	147.668
	552.536	**242.491**
Összesen:	**766.977**	**738.054**
Mindösszesen[1]	**766.977**	**738.054**

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0% - 20%	-0,03%-0,9%
deviza	-0,56% - 0,26%	-0,89%-8,49%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,43%	0%-0,71%
deviza	-2,4% - 4,84%	-0,42%-6,87%
Átlagos kamat forint összegekre	-0,94%	1,00%
Átlagos kamat deviza összegekre	-2,11%	2,05%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	20.575
	-	**20.575**
Éven túli:		
forint	-	263.554
deviza	109.612	178.492
	109.612	**442.046**
Összesen:	**109.612**	**462.621**
Mindösszesen	**109.612**	**462.621**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	-	-0,85%-0,14%
deviza	-	-1%
Éven túli:		
forint	-	0,39%-0,71%
deviza	0,63%-3,85%	-0,45%-1,92%
Átlagos kamat forint összegekre	1,21%	1,19%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,05%	1,24%

[1] Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.

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

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	6.412.898	5.437.453
deviza	1.438.254	1.092.329
	7.851.152	**6.529.782**
Éven túli:		
forint	44.583	43.768
	44.583	**43.768**
Mindösszesen	**7.895.735**	**6.573.550**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli forintbetétek	-4,58%-7,96%	-3,13%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-0,4%	-5,09%-7,96%
Devizabetétek	-0,58%-15,5%	-0,6%-21%
Forintbetétek átlagos kamata	-0,07%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	-0,04%	0,21%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2020		2019	
Retail betétek	**3.840.950**	**49%**	**3.204.450**	**49%**
Lakossági betétek	3.840.950	49%	3.204.450	49%
Corporate betétek	**4.054.785**	**51%**	**3.369.100**	**51%**
Vállalati betétek	3.301.434	41%	2.729.209	42%
Önkormányzati betétek	753.351	10%	639.891	10%
Összesen	**7.895.735**	**100%**	**6.573.550**	**100%**

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	11.115	18.340
deviza	1.356	3.753
	12.471	**22.093**
Éven túli		
forint	15.964	21.191
	15.964	**21.191**
Mindösszesen	**28.435**	**43.284**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01%-0,01%	1,1%-1,48%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,18%	0,39%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,12%	1,87%

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. 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	3.501	diszkont		
2	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.175	3.133	diszkont		
3	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.894	2.954	indexált	-	fedezett
4	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.607	2.807	indexált	-	fedezett
5	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.065	1.920	indexált	1,70	fedezett
6	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	970	diszkont		
7	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	965	diszkont		
8	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	831	772	indexált	1,70	fedezett
9	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	787	740	indexált	1,70	fedezett
10	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	761	715	indexált	1,70	fedezett
11	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	679	diszkont		
12	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	623	592	indexált	1,70	fedezett
13	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	566	diszkont		
14	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	555	diszkont		
15	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	527	544	indexált	-	fedezett
16	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	172	440	indexált	1,70	fedezett
17	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	390	diszkont		
18	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	372	381	indexált	-	fedezett
19	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	245	370	indexált	-	fedezett
20	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	361	diszkont		
21	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	324	327	indexált	1,70	fedezett
22	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	259	325	indexált	-	fedezett
23	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	248	299	indexált	1,70	fedezett
24	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	284	indexált	0,70	fedezett
25	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	260	251	indexált	1,70	fedezett
26	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	183	246	indexált	-	fedezett
27	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	237	indexált	1,30	fedezett
28	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	201	233	indexált	1,70	fedezett
29	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	232	indexált	0,60	fedezett
30	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	225	indexált	0,60	fedezett
31	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	201	214	indexált	-	fedezett
32	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	190	196	indexált	1,70	fedezett
33	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	192	indexált	-	fedezett
34	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	91	diszkont		
35	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	85	diszkont		
36	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	76	74	indexált	-	fedezett
37	Egyéb kötvények			213	213			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**26.849**	**27.079**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**28.205**	**28.435**			

20. 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	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
2	OTP_DK_21/I	2018.12.15	2021.05.31	3.520	3.451	diszkont		
3	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.654	2.858	indexált		fedezett
4	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
5	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált		fedezett
6	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált		fedezett
7	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.371	2.273	indexált	0,30	fedezett
8	OTP_DK_20/I	2018.12.15	2020.05.31	3.295	3.282	diszkont		
9	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált		fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
11	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált		fedezett
12	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
13	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
15	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	946	diszkont		
16	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	664	diszkont		
17	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
18	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált		fedezett
19	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	380	diszkont		
20	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált		fedezett
21	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
22	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
23	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált		fedezett
24	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált		fedezett
25	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
26	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
27	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált		fedezett
28	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
29	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
30	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált		fedezett
31	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált		fedezett
32	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált		fedezett
33	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
34	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60	fedezett
35	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált		fedezett
36	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
37	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált		fedezett
38	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
39	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált		fedezett
40	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	89	diszkont		
41	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált		fedezett
42	Egyéb kötvények (OTP Értékjegy I.)			218	218			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**38.291**	**39.531**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**42.034**	**43.284**			

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2020. 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 %)	Fedezett
1	OTP_VK1_21/1	2020.02.20	2021.02.20	USD	1,39	414	1,39	414	változó	0,01	
2	OTP_VK1_21/2	2020.04.02	2021.04.02	USD	1,24	370	1,24	370	változó	0,01	
3	OTP_VK1_21/3	2020.05.14	2021.05.14	USD	1,18	351	1,18	351	változó	0,01	
4	OTP_VK1_21/4	2020.06.18	2021.06.18	USD	0,74	221	0,74	221	változó	0,01	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**4,55**	**1.356**	**4,55**	**1.356**			

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan (millió 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 %)	Fedezett
1	OTP_VK1_20/2	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	változó	1,42	
2	OTP_VK1_20/5	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	változó	1,20	
3	OTP_VK1_20/4	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	változó	1,32	
4	OTP_VK1_20/7	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	változó	1,10	
5	OTP_VK1_20/1	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	változó	1,48	
6	OTP_VK1_20/8	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	változó	1,10	
7	OTP_VK1_20/3	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	változó	1,32	
8	OTP_VK1_20/6	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	változó	1,20	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**12,71**	**3.743**	**12,74**	**3.753**			

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	2.010	2.679
	2.010	**2.679**
Éven túli:		
forint	23.892	26.182
	23.892	**26.182**
Mindösszesen	**25.902**	**28.861**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli:		
forint	0,51% - 2,5%	0,01%-2,59%
Éven túli:		
forint	0% - 2,5%	0,01%-2,59%
Átlagos kamat forint összegekre	2,46%	1,34%

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Kamatswap ügyletek	28.812	42.841
Devizaswap ügyletek	34.327	29.084
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	7.285	1.037
Egyéb határidős ügyletek[1]	29.563	10.126
Összesen	**99.987**	**83.088**

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2020	2019
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	5.266	8.265
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.865	1.758
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek valós értéke	-8.027	-
	3.104	**10.023**

[1] incl.: FX, equity, commodity and index futures; FX forward; commodity and equity swap; FRA; FX option

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió Ft-ban)

	2020	2019
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	62.490	101.417
Vevői-szállítói kötelezettségek	24.121	20.742
Passzív időbeli elhatárolás	15.473	16.517
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.490	14.288
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	11.195	10.753
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	14.391	10.177
Short pozíció miatti kötelezettségek	9.131	7.040
Egyéb	13.249	10.157
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**167.540**	**191.091**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	37.304	34.025
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	9.680	9.633
Társadalombiztosítás	3.746	4.130
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.416	2.508
Egyéb	4.211	2.393
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**57.357**	**52.689**
Egyéb kötelezettségek összesen	**224.897**	**243.780**

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2020	2019
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	17.490	14.288
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**17.490**	**14.288**
Peres ügyekre képzett céltartalék	199	663
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.300	1.000
Egyéb céltartalék	917	845
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**2.416**	**2.508**
Összesen	**19.906**	**16.796**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	**14.288**	**8.494**
Céltartalék képzés	57.246	29.517
Céltartalék felszabadítás	-54.044	-23.723
Záró egyenleg	**17.490**	**14.288**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	**2.508**	**2.891**
Céltartalék képzés	20.970	1.252
Céltartalék visszaírása	-21.062	-130
Céltartalék felszabadítás	-	-1.505
Záró egyenleg	**2.416**	**2.508**

[1] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2020	2019
Éven belüli deviza	2.972	2.695
Éven túli deviza	301.271	276.699
Mindösszesen	**304.243**	**279.394**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5%-2,9%	2,6% - 2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,74%	2,73%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2020. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	327.8 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,875%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakoriséggal)	2,484%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499.8 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakoriséggal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2020	2019
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió 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.

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

A menedzsment szándéka 119.248 millió forint (2019. évre vonatkozó: 69.440 millió forint, 2020. évre vonatkozóan 49.808 millió forint) osztalék kifizetése, amire – az MNB körlevéllel összhangban a Társaság nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget, ezzel összhangban a Saját tőke része marad, amíg a kötelezettségvállalás meg nem történik.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott 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.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú" részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejárata 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL 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.

27. SZ. JEGYZET: **EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

2020.12.31. Záró	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék 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**	**42.573**	**1.709.976**	**-55.468**	**-46.799**	**-**	**-**	**-**	**1.678.334**
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-998	-	-	-	998	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-44.356	-	-	44.356	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-46.799	-	-	-	46.799	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	42.573	-42.573	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-92.474	-	-	-	-	92.474	-
Általános tartalék	-	-	-	-105.371	-	-	-	105.371	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-59.642**	**-**	**1.466.777**	**-**	**-**	**44.356**	**106.369**	**92.474**	**1.678.334**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2020.01.01. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék 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**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2020	2019
Számított eredménytartalék	1.466.777	1.290.364
Adózott eredmény	92.474	193.354
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**1.559.251**	**1.483.718**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2020	2019
Eredménytartalék	1.465.037	1.289.112
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	105.370	96.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	44.356	62.975
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	42.573	39.179
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	2.739	3.035
Nettó eredmény	92.474	193.354
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**1.697.133**	**1.628.354**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	51.011	35.675
Valós érték korrekció változása	-22.069	8.481
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	1.973	-796
Eredménykimutatásba való átsorolás kivezetés miatt	6.073	8.408
Eredménykimutatásba való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-547	-757
Záró egyenleg	**36.441**	**51.011**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	1.702	1.859
Értékvesztés növekedése	795	550
Értékvesztés csökkenése	-783	-707
Záró egyenleg	**1.714**	**1.702**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

	2020	2019
Január 1-jei egyenleg	10.262	6.743
Valós érték korrekció változása	-3.276	3.867
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	310	-348
Eredménytartalékba átsorolás	-1.095	-
Záró egyenleg	**6.201**	**10.262**

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2020	2019
Névérték	433	32
Könyv szerinti érték	46.799	2.636

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

	2020	2019
Nyitó egyenleg	**320.165**	**169.852**
Növekedés	8.296.388	2.979.754
Csökkenés	-4.285.384	-2.829.441
Záró egyenleg	**4.331.169**	**320.165**

Változás az értékben:	2020	2019
Nyitó egyenleg	**2.636**	**1.964**
Növekedés	85.922	34.185
Csökkenés	-41.759	-33.513
Záró egyenleg	**46.799**	**2.636**

	2020	2019
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények darabszáma (a Bank kivételével)	1.959	1.746

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

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

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2020	2019
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	215.544	143.175
Értékvesztés visszaírás	-156.461	-115.664
	59.083	**27.511**
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	12.724	5.068
Értékvesztés visszaírás	-10.497	-3.523
	2.227	**1.545**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	2.119	1.295
Visszaírás	-2.116	-1.471
	3	**-176**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Képzés	4.822	338
Visszaírás	-2.977	-563
	1.845	**-225**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	57.246	29.517
Visszaírás	-54.044	-23.723
	3.202	**5.794**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**405**	**5.432**
Kockázati költség összesen	**66.765**	**39.881**

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2020	2019
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**11.141**	**5.999**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	106.341	104.123
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	77.115	76.296
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.414	27.332
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.725	11.836
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	7.155	6.013
Egyéb	23.890	17.355
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**248.640**	**242.955**
Összesen	**259.781**	**248.954**

Szerződéses egyenlegek

	2020	2019
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	14.721	6.228
Értékvesztés	-570	-88
Az Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-

31. 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.

31. 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 tovább utalt 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.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.
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.

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2020	2019
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	31.701	29.204
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	758	720
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3.432	1.839
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	983	598
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.355	1.199
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.167	1.001
Postai jutalék-ráfordítások	202	253
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	91	41
Egyéb	1.061	736
Összesen	**40.750**	**35.591**
	219.031	**213.363**

32. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

	2020	2019
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.677	1.921
Gépek bérleti díja	749	590
Leírt betétekből származó bevétel	710	486
Követelés értékesítésének nyeresége	377	163
Ingatlantranzakciók nyeresége	266	203
Leírt követelésekre befolyt bevételek	206	257
Reklámügynökségi díjengedmény	171	170
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	150	271
Véglegesen átvett pénzeszköz	26	264
OMRP-től kapott egyéb bevétel	236	2.244
OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj	-	396
Egyéb	2.332	540
Összesen	**7.900**	**7.505**

Nettó egyéb működési ráfordítások:

	2020	2019
Értékvesztés visszaírása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-10.042	38.807
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-7.999	-4.069
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.055	-4.187
Értékvesztés elszámolása (+)/ visszaírása (-) az egyéb eszközökre	-3.521	186
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-697	-1.095
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-25	-143
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	92	383
Egyéb	-1.817	-3.367
Összesen	**-28.064**	**26.515**

32. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	89.705	84.122
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.308	17.861
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	12.485	13.052
Összesen	**118.498**	**115.035**
Értékcsökkenés	**38.948**	**29.925**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével[1]	85.733	81.178
Szolgáltatások	44.090	43.369
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.517	15.943
Szakértői díjak	13.769	11.091
Hirdetés	7.405	8.617
Összesen	**166.514**	**160.198**
Mindösszesen	**323.960**	**305.158**

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Tárgyévi adó	1.849	4.625
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	-1.077	5.215
Összesen	**772**	**9.840**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**-5.875**	**1.241**
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	1.077	-5.215
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	1.736	-1.901
Záró egyenleg	**-3.062**	**-5.875**

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2020-ban 11,6 milliárd forint és 2019-ben 7,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2020. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 60 milliárd forint került megfizetésre.

33. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2020	2019
Fel nem használt adókedvezmények	1.321	283
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó eszközök	247	210
Halasztott adó eszközök	**1.568**	**493**
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.199	-5.935
Tárgyi eszközök	-329	-329
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatti halasztott adó kötelezettségek	-102	-104
Halasztott adó kötelezettségek	**-4.630**	**-6.368**
Nettó halasztott adó kötelezettségek	**-3.062**	**-5.875**

	2020	2019
Adózás előtti eredmény	93.246	203.194
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	8.392	18.287
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Korábbi évi adókedvezmények felhasználása	-	5.046
Számviteli politika változás miatti adóalap korrekció	69	-
Részvény-alapú kifizetés	305	319
Negatív adóalap felhasználása	-167	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-1.038	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-39	-58
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.023	-6.975
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-5.488	-7.100
Egyéb	761	321
Társasági adó	**772**	**9.840**
Effektív adókulcs	*0,8%*	*4,8%*

34. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió 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 2.19. jegyzet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

	2019. január 1.
Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:	
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	145
Használatijog-eszköz	**16.295**
A felhalmozott eredmény nyitó egyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61%.

Az eredményben elszámolt összegek	**2020**	**2019**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	257	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.128	4.212
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	-	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.084	874

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2020	**2019**
Éven belül:	4.423	3.826
Éven túl:	9.683	9.834
	14.106	**13.660**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	**Gépek, berendezések használati joga**	**Összesen**
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-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**
Új szerződések miatti növekedés	3.706	-	3.706
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-18	-	-18
Újraértékelés és módosítás miatti változás	928	-	928
Záró egyenleg	**22.406**	**37**	**22.443**
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	4.224
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	-4
Záró egyenleg	**4.214**	**6**	**4.220**
Értékcsökkenés	4.744	6	4.750
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-6	-	-6
Záró egyenleg	**8.952**	**12**	**8.964**
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	**13.576**	**31**	**13.607**
Záró egyenleg	**13.454**	**25**	**13.479**

35. 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:

35.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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 Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását 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.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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 2020. december 31-én:

	Könyv szerinti	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
	érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	-	-	-	579.120	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.535.884	1.540.240	2	1.461	-	1.541.703	4.356	2	1.461	-	5.819	-
Repó követelések	183.364	183.656	-	-	-	183.656	292	-	-	-	292	-
Fogyasztási hitelek	*531.115*	*456.034*	*98.027*	*10.632*	*5*	*564.698*	*5.945*	*20.866*	*6.770*	*2*	*33.583*	-
Jelzáloghitelek	*95.762*	*29.857*	*58.609*	*6.602*	*2.909*	*97.977*	*20*	*688*	*1.313*	*194*	*2.215*	-
Önkormányzati hitelek	*86.061*	*72.406*	*15.564*	*43*	-	*88.013*	*227*	*1.709*	*16*	-	*1.952*	-
Vállalati hitelek	*2.704.822*	*2.361.979*	*380.458*	*37.177*	*11.128*	*2.790.742*	*16.314*	*43.034*	*25.127*	*1.445*	*85.920*	*25.720*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	2.920.276	552.658	54.454	14.042	3.541.430	22.506	66.297	33.226	1.641	123.670	25.720
FVOCI értékpapírok[1]	911.950	911.950	-	-	-	911.950	1.714	-	-	-	1.714	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.010.980	-	-	-	2.010.980	3.288	-	-	-	3.288	-
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	93.491	40.452	1.133	31	135.107	2.407	4.504	996	21	7.928	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**8.762.949**	**8.239.713**	**593.112**	**57.048**	**14.073**	**8.903.946**	**34.563**	**70.803**	**35.683**	**1.662**	**142.711**	**25.720**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.429.732	1.369.379	69.998	1.683	-	1.441.060	5.442	5.047	839	-	11.328	-
Pénzügyi garanciák	1.412.663	1.409.766	8.609	161	-	1.418.536	5.087	738	48	-	5.873	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	304.993	299.908	3.551	1.810	-	305.269	175	35	66	-	276	-
Akkreditív	5.026	5.039	-	-	-	5.039	13	-	-	-	13	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	***3.152.414***	***3.084.092***	***82.158***	***3.654***	-	***3.169.904***	***10.717***	***5.820***	***953***	-	***17.490***	-

[1] Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
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	*500.153*	*492.435*	*16.157*	*5.583*	*6*	*514.181*	*5.135*	*5.542*	*3.348*	*3*	*14.028*	-
Jelzáloghitelek	*111.064*	*91.058*	*12.619*	*6.031*	*3.038*	*112.746*	*19*	*234*	*1.314*	*115*	*1.682*	-
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*	*34.770*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.076.531	2.961.065	121.309	52.966	13.257	3.148.597	26.777	18.678	25.841	770	72.066	34.770
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	**7.994.581**	**7.851.249**	**158.810**	**53.981**	**13.294**	**8.077.334**	**34.101**	**22.971**	**26.595**	**788**	**84.455**	**34.770**
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 9. számú jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**16.498**	**13.860**	**31.608**	**967**	**62.933**
Transzfer az 1. szakaszba	369	-4.053	-181	-	-3.865
Transzfer a 2. szakaszba	-979	7.012	-431	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.071	3.795	-	2.633
Értékvesztés nettó változása	1.295	-855	-6.235	-183	-5.978
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.474	4.836	3.014	6	22.330
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.826	-2.501	-3.086	-12	-10.425
Unwinding kamatelszámolás	-	-	874	320	1.194
Leírások	-61	-32	-3.558	-328	-3.979
Kényszerhitelek átsorolása	98	1.482	41	-	1.621
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**26.777**	**18.678**	**25.841**	**770**	**72.066**
Transzfer az 1. szakaszba	51	-612	-21	-	-582
Transzfer a 2. szakaszba	-4.374	45.995	-1.308	-	40.313
Transzfer a 3. szakaszba	-188	-1.683	6.670	-	4.799
Értékvesztés nettó változása	-2.154	-149	4.397	839	2.933
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	11.393	7.498	2.918	45	21.854
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-8.975	-3.354	-3.717	-11	-16.057
Unwinding kamatelszámolás	-	-	1.613	217	1.830
Leírások	-24	-76	-3.167	-219	-3.486
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**22.506**	**66.297**	**33.226**	**1.641**	**123.670**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**6.331**	**1.928**	**235**	**8.494**
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.270	-603	-96	-1.969
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**11.564**	**1.077**	**1.647**	**14.288**
Transzfer az 1. szakaszba	10	-125	-17	-132
Transzfer a 2. szakaszba	-501	4.279	-21	3.757
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-28	731	694
Értékvesztés nettó változása	-807	-106	-1.336	-2.249
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.843	796	67	3.706
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.383	-73	-118	-2.574
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**10.717**	**5.820**	**953**	**17.490**

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**2.035**	**12**	**-**	**2.047**
Értékvesztés nettó változása	290	-	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	-	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-937	-12	-	-949
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**3.590**	**2**	**-**	**3.592**
Értékvesztés nettó változása	515	-	-	515
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.321	-	1.461	3.782
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.070	-	-	-2.070
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**4.356**	**2**	**1.461**	**5.819**

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**12**	**12**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-48	-48
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**6**	**6**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	362	362
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-76	-76
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**292**	**292**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 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

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**1.668**	**1.668**
Értékvesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	58
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**1.443**	**1.443**
Értékvesztés nettó változása	1.334	1.334
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	595	595
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-84	-84
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**3.288**	**3.288**

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2019. január 1-jén	**1.859**	**1.859**
Értékvesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én	**1.702**	**1.702**
Értékvesztés nettó változása	286	286
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	509	509
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-783	-783
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én	**1.714**	**1.714**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2020. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2020. december 31. Értékvesztés	2019. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2019. december 31. Értékvesztés
Magyarország	3.797.729	-99.295	3.189.583	-59.242
Málta	759.425	-3.985	746.431	-4.225
Horvátország	126.886	-917	68.887	-35
Szerbia	126.431	-5.151	255.525	-4.163
Bulgária	102.067	-9.158	80.708	-2.798
Szlovákia	73.808	-207	114.758	-293
Montenegró	66.319	-686	37.021	-56
Egyéb	214.124	-10.382	264.963	-4.852
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**5.266.789**	**-129.781**	**4.757.876**	**-75.664**
Magyarország	480.933	-	238.538	-
Egyéb	4	-	-	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**480.937**	**-**	**238.538**	**-**
Összesen	**5.747.726**	**-129.781**	**4.996.414**	**-75.664**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	**2020**	**2019**
Jelzálog	1.450.951	1.258.217
Garanciák és készfizető kezességek	1.074.420	609.357
Óvadék	191.268	185.537
ebből: pénzfedezet	*62.469*	*46.293*
értékpapír	*128.799*	*135.202*
Egyéb	563	794
Összesen	**2.717.202**	**2.053.905**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	**2020**	**2019**
Jelzálog	687.688	478.265
Garanciák és készfizető kezességek	836.874	492.747
Óvadék	94.397	118.387
ebből: pénzfedezet	*8.204*	*13.318*
értékpapír	*86.193*	*101.578*
Egyéb	423	632
Összesen	**1.619.382**	**1.090.031**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 23,13%-ról 31,86%-ra növekedett 2020. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 43,59%-ról 53,46%-ra csökkent.

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2020. december 31-én:

2020. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	10.632	-6.770	3.862	128
Jelzáloghitel	6.602	-1.313	5.289	32.302
Önkormányzati hitel	43	-16	27	104
Vállalati hitel	37.177	-25.127	12.050	46.210
Összesen	**54.454**	**-33.226**	**21.228**	**78.744**

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (**teljes értéken**) 2019. december 31-én:

2019. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	5.583	-3.348	2.235	291
Jelzáloghitel	6.031	-1.314	4.717	26.239
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.526
Vállalati hitel	36.020	-19.939	16.081	37.435
Összesen	**52.966**	**-25.841**	**27.125**	**73.491**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

35.1.3 Átstrukturált hitelek

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bruttó portfólió	**Értékvesztés**	**Bruttó portfólió**	**Értékvesztés**
Fogyasztási hitel	5.399	-2.575	5.188	-2.107
Jelzáloghitel	2.156	-68	7.934	-238
Közép- és nagyvállalati hitelek	27.963	-8.283	7.087	-2.062
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	6.295	-1.278	7.111	-1.332
Önkormányzati	41	-16	-	-
Összesen	**41.854**	**-12.220**	**27.319**	**-5.739**

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	B1	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964	1.964
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	465	-	-	5.566	-	6.031
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.233	-	1.233
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	36	33	5	-	-	-	7	-	45	7	36	257	426
Egyéb kötvények	-	495	-	-	-	-	-	-	-	-	998	582	2.075
Összesen:	**36**	**528**	**5**	**-**	**-**	**-**	**7**	**465**	**45**	**7**	**7.833**	**2.803**	**11.729**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem minősített	Összesen
Befektetési jegyek	23.818	23.818
Egyéb kötvények	5.342	5.342
Részvények	2.776	2.776
Összesen:	**31.936**	**31.936**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Jelzáloglevelek	63.577	-	-	-	-	-	250.673	-	18.417	332.667
Államkötvények	226	7.391	4.624	-	15.055	-	-	461.163	-	488.459
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	-	9.957
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	15.731	15.731
Egyéb kötvények	-	4.815	3.958	-	-	-	1.620	37.961	16.782	65.136
Összesen:	**63.803**	**12.206**	**8.582**	**-**	**15.055**	**-**	**252.293**	**509.081**	**50.930**	**911.950**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba2	Baa3	Nem minősített	Összesen
Államkötvények	2.816	1.941.855	-	1.944.671
Egyéb vállalati kötvények	-	14.579	48.442	63.021
Összesen:	**2.816**	**1.956.434**	**48.442**	**2.007.692**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	31 December 2020		31 December 2019	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.986.362	-3.194	1.448.667	-1.443
Oroszország	2.757	-3	-	-
Amerikai Egyesült Államok	1.069	-4	-	-
Luxemburg	20.792	-87	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**2.010.980**	**-3.288**	**1.448.667**	**-1.443**
Magyarország	761.472	-	1.341.792	-
Luxemburg	85.006	-	-	-
Szlovákia	-	-	15.025	-
Oroszország	29.697	-	40.120	-
Szlovénia	7.391	-	6.984	-
Románia	-	-	13.126	-
Szerbia	-	-	6.902	-
Svédország	-	-	1.503	-
Horvátország	-	-	1.657	-
Litvánia	-	-	6.536	-
Lengyelország	-	-	15.636	-
Bulgária	-	-	10.817	-
Amerikai Egyesült Államok	12.653	-	-	-
Németország	-	-	3.559	-
FVOCI értékpapírok összesen	**896.219**	**-**	**1.463.657**	**-**
Ausztria	12.079	-	12.412	-
Luxemburg	-	-	4.486	-
Magyarország	530	-	530	-
Portugália	-	-	157	-
Amerikai Egyesült Államok	3.122	-	4.735	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**15.731**	**-**	**22.320**	**-**
Magyarország	8.613	-	28.027	-
Luxemburg	771	-	10.482	-
Oroszország	808	-	7.279	-
Szerbia	465	-		
Németország	410	-	306	-
Írország	32	-		
Románia	-1	-	8	-
Hollandia	-	-	153	-
Amerikai Egyesült Államok	625			
Kanada	-			
Ausztrália	1			
Egyesült Királyság	5			
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**11.729**	**-**	**46.255**	**-**
Magyarország	18.470	-	17.100	-
Amerikai Egyesült Államok	2.776	-	-	-
Luxemburg	10.428	-	5.180	-
Portugália	262	-	-	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**31.936**	**-**	**22.280**	**-**
Értékpapírok összesen	**2.966.595**	**-3.288**	**3.003.179**	**-1.443**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.2. 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. 2020-ban 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.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020. december 31-én

	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	-	-	-	-	579.120
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	578.907	656.143	273.834	33.027	-	1.541.911
Repó követelések	183.656	-	-	-	-	183.656
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.401	1.151	3.576	9.042	22.121	37.291
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	14.453	111.117	402.797	305.507	15.731	849.605
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.134.542	728.410	1.132.083	645.980	-	3.641.015
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	14.850	11.674	85.000	383.775	-	495.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19.735	37.950	1.354.479	559.171	-	1.971.335
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	1.936	1.936
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.548.972	1.548.972
Egyéb pénzügyi eszközök	133.832	1.277	-	-	-	135.109
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2.660.496**	**1.547.722**	**3.251.769**	**1.936.502**	**1.588.760**	**10.985.249**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	152.633	62.871	492.291	73.574	-	781.369
Ügyfelek betétei	7.716.000	131.890	30.628	14.115	-	7.892.633
Repó kötelezettségek	-	-	109.612	-	-	109.612
Kibocsátott értékpapírok	636	11.835	15.256	487	-	28.214
Alárendelt kölcsöntőke	2.972	-	-	302.182	-	305.154
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	6.115	15.207	-	25.902
Lízingkötelezettségek	1.073	3.350	7.213	2.470	-	14.106
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	161.652	4.877	1.417	-	-	167.946
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**8.038.125**	**216.244**	**662.532**	**408.035**	**-**	**9.324.936**
NETTÓ POZÍCIÓ[1]	**-5.377.629**	**1.331.478**	**2.589.237**	**1.528.467**	**1.588.760**	**1.660.313**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	160.910	3.156.604	552.687	270.557	-	4.140.758
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-88.685	-3.774.109	-490.468	-226.529	-	-4.579.791
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***72.225***	***-617.505***	***62.219***	***44.028***	***-***	***-439.033***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	183	7.286	168.912	173.109	-	349.490
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-40.485	-114.512	-472.245	-88.720	-	-715.962
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-40.302**	**-107.226**	**-303.333**	**84.389**	**-**	**-366.472**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**31.923**	**-724.731**	**-241.114**	**128.417**	**-**	**-805.505**
Fel nem használt hitelkeretek	1.441.060	-	-	-	-	*1.441.060*
Visszaigazolt akkreditívek	5.039	-	-	-	-	*5.039*
Faktoring keret	305.269	-	-	-	-	*305.269*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	115.485	136.569	305.714	861.775	-	*1.419.543*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**1.866.853**	**136.569**	**305.714**	**861.775**	**-**	**3.170.911**

[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.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.2. 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 nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	919.347	702.458	905.776	624.710	-	3.152.291
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2.529	7.368	50.113	183.813	-	243.823
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.888.221**	**2.102.873**	**2.619.690**	**1.594.397**	**1.584.357**	**9.789.538**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	477.237	17.302	202.653	40.862	-	738.054
Ügyfelek betétei	6.407.569	121.985	28.404	15.592	-	6.573.550
Repó kötelezettségek	20.419	-	442.202	-	-	462.621
Kibocsátott értékpapírok	4.193	17.912	19.817	104	-	42.026
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	277.591	-	280.286
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	9.605	16.651	-	28.861
Lízingkötelezettségek	593	3.234	8.086	1.747	-	13.660
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	176.696	105	-	-	-	176.801
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**7.090.079**	**162.466**	**710.767**	**352.547**	**-**	**8.315.859**
NETTÓ POZÍCIÓ[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 pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***-487.136***	***295.797***	***54.229***	***105.364***	**-**	***-31.746***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	238	93.792	151.536	164.409	-	409.975
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-6.611	-249.914	-233.863	-74.862	-	-565.250
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-6.373**	**-156.122**	**-82.327**	**89.547**	**-**	**-155.275**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**-493.509**	**139.675**	**-28.098**	**194.911**	**-**	**-187.021**
	-	-	-	-	-	-
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	*1.494.508*
Visszaigazolt akkreditívek	749	-	-	-	-	*749*
Faktoring keret	228.145	-	-	-	-	*228.145*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	49.506	104.474	170.493	762.827	-	*1.087.300*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**1.772.908**	**104.474**	**170.493**	**762.827**	**-**	**2.810.702**

[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.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök[1]	174.993	1.929.758	17.509	251.877	2.374.137
Források	-291.985	-1.623.605	-35.701	-105.346	-2.056.637
Származékos pénzügyi instrumentumok	116.987	-350.237	18.614	-146.208	-360.844
Nettó pozíció	**-5**	**-44.084**	**422**	**323**	**-43.344**

2019. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	257.687	1.762.176	28.949	247.647	2.296.459
Források	-297.771	-1.418.426	-35.679	-164.325	-1.916.201
Származékos pénzügyi instrumentumok	45.528	-427.768	6.977	-85.447	-460.710
Nettó pozíció	**5.444**	**-84.018**	**247**	**-2.125**	**-80.452**

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

35.4. 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.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. 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	**144.030**	**239.960**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**168.435**	**26.695**	**312.465**	**266.655**	**579.120**
fix kamatozású	144.030	239.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.030	239.960	**383.990**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.435	26.695	168.435	26.695	**195.130**
Bankközi kihelyezések	**783.024**	**80.732**	**177.155**	**189.231**	**43.239**	**64.447**	**23.378**	**3.629**	**122.035**	**27.080**	**19.194**	**2.740**	**1.168.025**	**367.859**	**1.535.884**
fix kamatozású	220.175	17.719	15.106	179.174	13.934	64.447	23.378	3.629	122.035	27.080	-	-	394.628	292.049	**686.677**
változó kamatozású	562.849	63.013	162.049	10.057	29.305	-	-	-	-	-	-	-	754.203	73.070	**827.273**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.194	2.740	19.194	2.740	**21.934**
Repó követelések	**183.364**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183.364**	**-**	**183.364**
fix kamatozású	183.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	-	**183.364**
Kereskedési célú értékpapírok	**1.260**	**526**	**287**	**567**	**608**	**465**	**1.250**	**298**	**2.983**	**1.095**	**1.926**	**464**	**8.314**	**3.415**	**11.729**
fix kamatozású	354	-	287	567	608	465	1.250	298	2.983	1.095	-	-	5.482	2.425	**7.907**
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906	526	**1.432**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.926	464	1.926	464	**2.390**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**5.342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.470**	**8.124**	**18.470**	**13.466**	**31.936**
változó kamatozású	-	5.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.342	**5.342**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.470	8.124	18.470	8.124	**26.594**
FVTOCI értékpapírok	**79.240**	**5.717**	**16.218**	**-**	**111.153**	**10.223**	**3.533**	**19.578**	**551.328**	**99.229**	**528**	**15.203**	**762.000**	**149.950**	**911.950**
fix kamatozású	600	5.717	673	-	100.003	10.223	3.533	19.578	551.328	99.229	-	-	656.137	134.747	**790.884**
változó kamatozású	78.640	-	15.545	-	11.150	-	-	-	-	-	-	-	105.335	-	**105.335**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	15.203	528	15.203	**15.731**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. 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	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**555.311**	**252.682**	**391.295**	**1.112.003**	**54.263**	**66.998**	**45.539**	**15.984**	**709.929**	**56.172**	**125.861**	**31.723**	**1.882.198**	**1.535.562**	**3.417.760**
fix kamatozású	2.769	8.967	1.285	74.088	11.731	8.970	33.604	15.984	700.585	56.172	-	-	749.974	164.181	**914.155**
változó kamatozású	552.542	243.715	390.010	1.037.915	42.532	58.028	11.935	-	9.344	-	-	-	1.006.363	1.339.658	**2.346.021**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.861	31.723	125.861	31.723	**157.584**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**24.870**	**-**	**59**	**-**	**334**	**-**	**368**	**-**	**455.306**	**-**	**-**	**-**	**480.937**	**-**	**480.937**
változó kamatozású	24.870	-	59	-	334	-	368	-	455.306	-	-	-	480.937	-	**480.937**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**1.065**	**38.112**	**-**	**393.442**	**1.092**	**1.551.614**	**22.367**	**-**	**-**	**1.983.168**	**24.524**	**2.007.692**
fix kamatozású	-	-	-	1.065	38.112	-	393.442	1.092	1.551.614	22.367	-	-	1.983.168	24.524	**2.007.692**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112.055**	**15.124**	**112.055**	**15.124**	**127.179**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.055	15.124	112.055	15.124	**127.179**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**936.413**	**706.442**	**880.140**	**378.405**	**557.115**	**419.548**	**26.738**	**7.333**	**39.765**	**101.640**	**733.551**	**248.095**	**3.173.724**	**1.861.463**	**5.035.187**
fix kamatozású	920.404	567.652	658.754	183.228	559.258	387.941	26.799	7.333	40.012	101.640	-	-	2.205.227	1.247.793	**3.453.020**
változó kamatozású	16.010	138.790	221.387	195.178	-2.143	31.607	-61	-	-247	-	-	-	234.945	365.575	**600.520**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733.551	248.095	733.551	248.095	**981.646**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. 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	**106.883**	**86.885**	**12.008**	**40.429**	**3.363**	**7.491**	**39.270**	**-**	**467.479**	**-**	**1.678**	**1.491**	**630.681**	**136.296**	**766.977**
fix kamatozású	36.937	15.136	12.008	8.569	3.363	1.490	39.270	-	467.479	-	-	-	559.057	25.195	**584.252**
változó kamatozású	69.946	71.749	-	31.860	-	6.001	-	-	-	-	-	-	69.946	109.610	**179.556**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.678	1.491	1.678	1.491	**3.169**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**25.902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.902**	**-**	**25.902**
fix kamatozású	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	**79**
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.823	-	**25.823**
Repó kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**109.612**	**109.612**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	**109.612**
Ügyfelek betétei	**6.211.090**	**1.404.362**	**133.886**	**15.540**	**101.496**	**13.367**	**227**	**-**	**-**	**-**	**10.782**	**4.985**	**6.457.481**	**1.438.254**	**7.895.735**
fix kamatozású	325.464	116.385	133.886	15.540	101.496	13.367	227	-	-	-	-	-	561.073	145.292	**706.365**
változó kamatozású	5.885.626	1.287.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.885.626	1.287.977	**7.173.603**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.782	4.985	10.782	4.985	**15.767**
Kibocsátott értékpapírok	**3.090**	**221**	**11.691**	**414**	**4.502**	**721**	**4.098**	**-**	**3.698**	**-**	**-**	**-**	**27.079**	**1.356**	**28.435**
fix kamatozású	213	-	-	-	3.500	-	4.098	-	3.698	-	-	-	11.509	-	**11.509**
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	1.002	721	-	-	-	-	-	-	15.570	1.356	**16.926**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**120.153**	**-**	**184.090**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**304.243**	**304.243**
változó kamatozású	-	-	-	120.153	-	184.090	-	-	-	-	-	-	-	304.243	**304.243**
Lízingkötelezettségek	**149**	**187**	**260**	**477**	**1.267**	**2.082**	**1.333**	**1.233**	**5.747**	**1.371**	**-**	**-**	**8.756**	**5.350**	**14.106**
fix kamatozású	103	11	69	40	528	170	707	65	2.796	37	-	-	4.203	323	**4.526**
változó kamatozású	46	176	191	437	739	1.912	626	1.168	2.951	1.334	-	-	4.553	5.027	**9.580**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**138.508**	**29.032**	**138.508**	**29.032**	**167.540**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.508	29.032	138.508	29.032	**167.540**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.264.723**	**383.260**	**1.035.481**	**206.796**	**479.506**	**492.403**	**9.453**	**24.907**	**49.757**	**89.983**	**724.945**	**253.430**	**3.563.865**	**1.450.778**	**5.014.643**
fix kamatozású	1.111.371	376.748	648.762	188.722	481.293	469.699	9.514	24.907	50.004	89.802	-	-	2.300.945	1.149.878	**3.450.822**
változó kamatozású	153.351	6.512	386.719	18.074	-1.787	22.704	-61	-	-247	181	-	-	537.975	47.471	**585.446**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	724.945	253.430	724.945	253.430	**978.374**
Nettó pozíció	**-4.904.324**	**-583.514**	**271.828**	**1.297.462**	**214.690**	**-248.085**	**439.867**	**21.774**	**2.906.279**	**216.230**	**304.108**	**59.231**	**-767.552**	**763.097**	**-4.455**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. 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	**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**
FVTOCI értékpapírok	**110.186**	**9.073**	**138.245**	**6.845**	**425.639**	**2.443**	**108.947**	**93.663**	**445.303**	**123.313**	**528**	**21.792**	**1.228.848**	**257.129**	**1.485.977**
fix kamatozású	47.975	9.073	123.562	6.845	410.889	2.443	108.947	93.663	445.303	123.313	-	-	1.136.676	235.337	**1.372.013**
változó kamatozású	62.211	-	14.683	-	14.750	-	-	-	-	-	-	-	91.644	-	**91.644**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	21.792	528	21.792	**22.320**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. 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**	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**364.280**	**50.168**	**359.142**	**273.935**	**340.521**	**1.023.840**	**29.577**	**6.595**	**439.199**	**55.290**	**113.446**	**20.538**	**1.646.165**	**1.430.366**	**3.076.531**
fix kamatozású	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	**676.790**
változó kamatozású	364.128	21.507	358.328	166.131	329.670	1.016.155	3.933	-	5.905	-	-	-	1.061.964	1.203.793	**2.265.757**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	**133.984**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**29.826**	**-**	**121**	**-**	**379**	**-**	**463**	**-**	**207.749**	**-**	**-**	**-**	**238.538**	**-**	**238.538**
változó kamatozású	29.826	-	121	-	379	-	463	-	207.749	-	-	-	238.538	-	**238.538**
Amortizált bekerülési 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**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.4. 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	
Bankközi kötelezettségek	**285.808**	**189.729**	**65.914**	**76.986**	**4.820**	**17.091**	**1.102**	**-**	**94.949**	**-**	**8**	**1.647**	**452.601**	**285.453**	**738.054**
fix kamatozású	231.909	83.070	65.914	3.430	4.820	5.053	1.102	-	94.949	-	-	-	398.694	91.553	**490.247**
változó kamatozású	53.899	106.659	-	73.556	-	12.038	-	-	-	-	-	-	53.899	192.253	**246.152**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1.647	8	1.647	**1.655**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**28.861**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.861**	**-**	**28.861**
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	**102**
változó kamatozású	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	**28.759**
Repó kötelezettségek	**20.574**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**263.554**	**178.493**	**-**	**-**	**-**	**-**	**284.128**	**178.493**	**462.621**
fix kamatozású	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	**462.621**
Ügyfelek betétei	**5.210.837**	**1.059.229**	**170.649**	**19.293**	**92.329**	**10.290**	**215**	**-**	**-**	**-**	**7.192**	**3.516**	**5.481.222**	**1.092.328**	**6.573.550**
fix kamatozású	392.749	124.384	170.649	19.293	92.329	10.290	215	-	-	-	-	-	655.942	153.967	**809.909**
változó kamatozású	4.818.088	934.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.088	934.845	**5.752.933**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.192	3.516	7.192	3.516	**10.708**
Kibocsátott értékpapírok	**16.708**	**552**	**12.565**	**1.265**	**4.728**	**1.936**	**3.451**	**-**	**2.079**	**-**	**-**	**-**	**39.531**	**3.753**	**43.284**
fix kamatozású	218	-	-	-	3.282	-	3.451	-	2.079	-	-	-	9.030	-	**9.030**
változó kamatozású	16.490	552	12.565	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	30.501	3.753	**34.254**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**112.792**	**-**	**166.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**279.394**	**279.394**
változó kamatozású	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	**279.394**
Lízingkötelezettségek	**62**	**136**	**123**	**272**	**1.107**	**2.126**	**1.147**	**1.702**	**4.399**	**2.586**	**-**	**-**	**6.838**	**6.822**	**13.660**
fix kamatozású	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	**13.660**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**139.657**	**51.434**	**139.657**	**51.434**	**191.091**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	**191.091**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.272.904**	**127.050**	**829.127**	**357.480**	**623.979**	**588.255**	**281.358**	**8.783**	**36.475**	**72.359**	**278.557**	**255.503**	**3.322.400**	**1.409.430**	**4.731.830**
fix kamatozású	1.222.356	121.202	688.335	341.669	624.021	567.255	281.358	8.783	36.475	72.148	-	-	2.852.545	1.111.057	**3.963.602**
változó kamatozású	50.548	5.848	140.792	15.811	-42	21.000	-	-	-	211	-	-	191.298	42.870	**234.168**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.557	255.503	278.557	255.503	**534.060**
Nettó pozíció	**-5.038.236**	**-734.900**	**675.765**	**276.287**	**1.076.505**	**876.850**	**-325.928**	**193.714**	**2.445.024**	**220.680**	**355.105**	**-22.467**	**-811.765**	**810.164**	**-1.601**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a 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 35.2, 35.3. és 35.4. számú jegyzetben található.)

35.5.1. 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 2020 Millió Ft-ban	2019 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	1.507	337
Kamatláb	77	97
Tőkeinstrumentumok	141	21
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**1.725**	**455**

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és 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 35.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 35.5.4 jegyzet tartalmazza.

34.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

A Bank egy korábbi határozatában úgy döntött, hogy a jövőben a leánybanki eredmények euróban számított értéke a forintban számítottnál nagyobb hangsúlyt kapjon. Ezzel összhangban döntés született a korábbi, 300 millió EUR rövid stratégiai pozíció zárásáról. A részleges zárás hatására év végén 132 millió EUR, eredménnyel szemben átértékelődő rövid pozíció maradt a Bank könyveiben.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
Valószínűség	**2020**	**2019**
	Milliárd forintban	**Milliárd forintban**
1%	-5,9	-12,2
5%	-4,1	-8,4
25%	-1,7	-3,5
50%	-0,2	-0,4
25%	1,2	2,6
5%	3,2	6,8
1%	4,6	9,7

Megjegyzések:
(1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
(2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2020 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

35.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- 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. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 15 bp-tal csökken (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 60 bp-tal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.476 millió Ft-tal (valószínű szcenárió) és 6.420 millió Ft-tal (alternatív szcenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. (Ugyanígy a nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-al (szcenárió 1) és 3.256 millió forinttal (alternatív szcenárió) csökkenne a szimuláció alapján.) Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 584 millió Ft-os (valószínű szcenárió) illetve 2.329 millió Ft-os (alternatív szcenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31-ére vonatkozóan (223 millió Ft (valószínű szcenárió) illetve 2.670 millió Ft (alternatív szcenárió) 2019. december 31-ére vonatkozóan), melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

	2020. december 31.		2019. december 31.	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.991	389	-1.793	558
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-676	-	-673	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-165	-	-104	-
Összesen	**-2.832**	**389**	**-2.570**	**558**

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.5. Piaci kockázat [folytatás]

35.5.4. 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	2020	2019
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	141	21
Stressz teszt (millió Ft)	-233	-52

35.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói 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 2020. és 2019. 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 2019. és 2020. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

35. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

35.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

A tőkemegfelelési mutató 2020. december 31-re és 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

Adatok millió forintban	**2020[1] Basel III**	**2019 Basel III**
Alapvető tőke (Tier 1)	1.598.295	1.559.656
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	*1.598.295*	*1.559.656*
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	295.795	276.699
Szavatoló tőke	**1.894.090**	**1.836.355**
		-
Hitelkockázat tőkekövetelménye	526.283	511.588
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	11.550	9.628
Működési kockázat tőkekövetelménye	27.597	31.569
Összes tőkekövetelmény	**565.430**	**552.785**
Többlet tőke	**1.328.660**	**1.283.570**
CET 1 mutató	22,61%	22,57%
Tőkemegfelelési mutató	**26,80%**	**26,58%**

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

[1] A COVID 19 járvány miatti válság következtében, a magyar bankrendszer tőkehelyzetének erősítése érdekében a Magyar Nemzeti Bank ajánlása alapján a bankok 2021. szeptember 30-ig nem dönthetnek osztalékfizetéséről. Prudenciális okokból a bemutatott szavatoló tőkéből a várható osztaléktömeg azonban levonásra került összhangban 241/2014 EU rendelettel. A végső kifizetendő osztalék összegéről a Közgyűlés dönt majd, így az összeg eltérhet az itt levonttól és emiatt a tőkemegfelelési mutató is módosulhat.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA ÉS ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban)

Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2020. december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvény	1.069	1.087	2%-3%	28

A 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, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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

	2020		2019	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	110	111
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	125.244	109.612	438.846	462.510
Összesen	**125.244**	**109.612**	**438.956**	**462.621**

A Bank 2020. december 31-én és 2019. december 31-én mintegy 110 és 463 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek 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.

37. 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

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

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 199 és 663 millió forint volt 2020 illetve 2019 december 31-én. (Lásd 24. 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.

37. 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.

38. 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.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

38. 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.

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	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
			(Ft/db)			
	2018. év után			**2019. év után**		
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A **2016. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31-én
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31-én
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	94.830	11.878	-	6.741
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
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

38. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2020.december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám 2020. december 31-én
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
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 **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2020. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

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

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2020. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.394 millió forint került költségként elszámolásra 2020. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió 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:

39.1 A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2020		2019	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	726.619	-3.903	716.721	-4.053
OTP Jelzálogbank Zrt.	585.732	-1.356	676.761	-956
Merkantil Bank Zrt.	341.436	-2.161	361.671	-1.348
OTP banka dioničko drustvo (Horvátország)	114.385	-	-	-
OTP Munkavállalói Részesedési Program	53.580	-	-	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	50.635	-351	3.304	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	48.555	-505	32.936	-566
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	37.670	-128	123.244	-523
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	37.556	-171	86.756	-347
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	1.544	-1.461	9.911	-
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	1.150	-1.150	-	-
JN Parkolóház Kft.	4.324	-628	4.284	-30
Egyéb	82.699	-490	202.888	-432
Összesen	**2.085.885**	**-12.304**	**2.218.476**	**-8.255**

39.2 A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2020	2019
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	126.867	84.035
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	79.685	108.691
Merkantil Bank Zrt.	29.866	7.289
OTP Lakástakarék Zrt.	25.982	41.383
Bank Center Kft	21.938	22.214
Inga Kettő Kft.	18.404	10.615
OTP Faktoring Zrt.	16.112	16.064
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Ciprus Co. Ltd. (Ciprus)	7.937	17.095
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	6.904	4.033
OTP Munkavállalói Részesedési Program	6.284	7.089
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.662	6.745
OTP Jelzálogbank Zrt.	4.692	31.789
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	4.411	4.370
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1.988	8.864
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1.736	21.964
DSK Bank EAD (Bulgária)	1.125	363.072
OTP Bank JSC (Ukrajna)	402	11.493
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	331	43.608
Expressbank AD (Bulgária)	-	134.235
Egyéb	40.324	42.337
Összesen	**400.650**	**986.985**

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

39.3. Kamatbevételek[1]

	2020	2019
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	10.445	15.538
Merkantil Bank Zrt.	5.312	4.621
OTP Jelzálogbank Zrt.	3.931	1.416
Egyéb	1.308	1.057
Összesen	**20.996**	**22.632**

39.4. Kamatráfordítások[1]

	2020	2019
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	4.790	7.688
Merkantil Bank Zrt.	287	12
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	226	225
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	176	2
DSK Bank EAD (Bulgária)	110	3.532
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	32	94
Expressbank AD (Bulgária)	-	1.448
Egyéb	603	472
Összesen	**6.224**	**13.473**

39.5. Jutalékbevételek

	2020	2019
OTP Lakástakarék Zrt.-től kapott együttműködési díj	6.820	4.550
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	3.941	4.886
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	3.667	4.596
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	2.873	1.656
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	554	512
OTP Banka Srbija AD. Beograd hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevétel	325	100
SKB Banka d.d. Ljubljana hitelekkel, betétekkel kapcsolatos, valamint pénzforgalmi díj és jutalékbevétel	286	-
Egyéb	1.407	1.077
Összesen	**19.873**	**17.377**

39.6. Jutalék-ráfordítások

	2020	2019
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	151	224
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	593	173
Összesen	**744**	**397**

[1] A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

39.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

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

39.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

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

39.9. OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2020	2019
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	-	14.873

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

39.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2020	2019
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.923	2.143
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások	278	304
Összesen:	**5.820**	**5.179**

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

	2020	2019
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	54.325
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	36.738	27.624

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

39.10 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2020. december 31-én

Termékek	Összesen	Igazgatásósági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Díj összege	Fedezet
Mastercard Bonus Gold/MasterCard Arany	**87**	12	2	73	26.37%-31.77%	-	12.038 Ft-20.596 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus/Mastercard Klasszik	**3**	2	1	-	26.85%-30.45%	-	6,656 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	**142**	27	5	110	29.73%-29.85%	-	12.038 Ft-20.916 Ft	Folyószámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	**232**	**41**	**8**	**183**				
Folyószámlahitel	**254**	91	4	159	5.59%-30%	1%	-	Folyószámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	**55.486**	54.044	-	1.442	2.26%-3.26%	-	-	Állampapír, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	**22**	8	-	14	5.67%-11.99%	-	-	Folyószámlára érkező jövedelem
Babaváró kölcsön	**75**	9	-	66	0,00%	-	-	Folyószámlára érkező jövedelem és állami kezességvállalás
Lakáscélú hitel	**34**	-	-	34	3.19%-3.56%	1%	-	Ingatlan

A kulcspozícióban lévő vezetők részére nyújtott banki termékek fennálló egyenlege és kondíciói 2019. december 31-én

Termékek	Összesen	Igazgatásósági tagok és közeli hozzátartozói	Felügyelő bizottsági tagok és közeli hozzátartozói	Vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozói	Kamatozás	Kezelési költség	Éves díj összege	Fedezet
MasterCard Arany	**12**	11	-	1	változó, havi 2,20%	-	15.834 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Mastercard Bonus Gold	**38**	5	-	33	változó, havi 2,46%	-	16.966 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Visa Infinite	**94**	20	5	69	változó, havi 2,49%	-	20.288 Ft	folyószámlára érkező jövedelem
Hitelkártya termékek összesen	**144**	**36**	**5**	**103**				
Folyószámlahitel	**87**	84	3	-	jegybanki alapkamat+5%	1%	-	folyószámlára érkező jövedelem
Lombard hitel	**55.080**	53.661	-	1.419	0,66% - 2,39%	-	-	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
Személyi kölcsön	**7**	-	-	7	11,99% - 17,99%	-	-	folyószámlára érkező jövedelem

39. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

39.10. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók [folytatás]

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2020	2019
Igazgatósági tagok	1.012	1.310
Felügyelő Bizottsági tagok	116	113
Összesen	**1.128**	**1.423**

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

40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió 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:

	2020	2019
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	28.055	29.296

41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2020	2019
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	22,69%	23,18%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,24%	1,76%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6,48%	7,03%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni 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.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 722 milliárd és 713 milliárd forint volt 2020. és 2019. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

42. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2020	**2019**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277.301.936	279.697.301
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**333**	**691**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	92.474	193.354
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a higított egy részvényre jutó eredményhez	277.310.069	279.721.775
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**333**	**691**

	2020	**2019**
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2.698.074	-302.709
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**277.301.936**	**279.697.301**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása[1]	8.133	24.474
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**277.310.069**	**279.721.775**

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

[1] 2020-ban és 2019-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2020. december 31.	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.369	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.650	-	2.227	-
Repó követelések	49	-	286	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	143.650	23.298	55.444	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	48.654	360	1.845	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**207.372**	**23.658**	**59.802**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	368	2.251	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	29.095	6.073[1]	3	-17.734
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.094	2.125	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**44.557**	**10.449**	**3**	**-17.734**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-9.862	-	-	-
Repó kötelezettségek	-1.476	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.985	216.512	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-598	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.327	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-24.492**	**216.512**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-307**	**1.270**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-5.053**	**5.818**	**-**	**-**
Mindösszesen	**222.077**	**257.707**	**59.805**	**-17.734**

[1] 2020. december 31-én zárult évben 6.073 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2019.12.31	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 értvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	137.161	19.674	7.680	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.119	714	-225	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**191.352**	**20.388**	**8.994**	**-**
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	5.106	-418	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**45.666**	**8.729**	**-176**	**20.599**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-5.323	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken 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	**204.785**	**243.593**	**8.818**	**20.599**

[1] 2019. december 31-én zárult évben 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.

44. 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.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	579.120	579.120	289.686	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.535.884	1.550.747	1.560.142	1.532.900
Repó követelések	183.364	183.664	45.539	45.546
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	160.483	172.229	172.229
Kereskedési célú értékpapírok	*11.729*	*11.729*	*46.255*	*46.255*
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	*116.818*	*116.818*	*103.694*	*103.694*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*31.936*	*31.936*	*22.280*	*22.280*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	911.950	1.485.977	1.485.977
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.417.760	3.710.048	3.076.531	3.400.670
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	480.937	238.538	238.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.007.692	2.085.881	1.447.224	1.570.899
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.817	6.817	16.677	16.677
Egyéb pénzügyi eszközök	127.179	127.179	89.482	89.482
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	**9.411.186**	**9.796.826**	**8.422.025**	**8.842.604**
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	766.977	754.573	738.054	737.235
Ügyfelek betétei	7.895.735	7.895.211	6.573.550	6.574.041
Repó kötelezettségek	109.612	111.548	462.621	464.901
Lízingkötelezettségek	14.106	14.105	13.660	13.660
Kibocsátott értékpapírok	28.435	31.588	43.284	49.282
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3.104	3.104	10.023	10.023
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	25.902	25.902	28.861	28.861
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	99.987	99.987	83.088	83.088
Alárendelt kölcsöntőke	304.243	295.218	279.394	276.838
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	167.540	167.540	191.091	191.091
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**9.415.641**	**9.398.776**	**8.423.626**	**8.429.020**

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató 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).

44. 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:

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

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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. 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	-	-	60.000	-89.622	173.810	**144.188**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	**132**
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	**221**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	**28**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**Cross currency interest rate swap**						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	**829**
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	**1.550**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,60	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	**4.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	**15.099**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	**40.221**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

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						
		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	

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. december 31.	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Könyv szerinti érték nettósítás előtt		Nettósítás	Könyv szerinti érték nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2020. december 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	468.574	1.900	-7.062	1.795	105	-5.267	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-370
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.874	-	-1.408	-	-	-1.408	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-36
	CCIRS	FX kockázat	438.401	6.182	-4.456	-	6.182	-4.456	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-809
	IRS	Egyéb	16.224	530	-	-	530	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	2
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	133.379	8.027	-	8.027	-	8.027	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-85

2020.12.31	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	35.256	-100.299	507	-151	Hitelek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	177.888	-	884	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	91.950	-	1.154	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	47.560	-	793	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.378	-	9	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	303.572	-	10.855	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	-15.032	-	-3.144	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**666.604**	**-115.331**	**14.202**	**-3.295**	
Cash flow fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	40.221	-	58	-	Hitelek

44. 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

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2020. 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	296	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

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

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:

2020.december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	-	-	480.937
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160.483	34.643	123.064	2.776
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*11.729*	*10.453*	*1.276*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*116.818*	*378*	*116.440*	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*31.936*	*23.812*	*5.348*	*2.776*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	911.950	426.566	485.384	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.817	-	6.817	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.560.187**	**461.209**	**615.265**	**483.713**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25.902	-	-	25.902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.987	1.263	98.724	-
Short Pozíció	9.131	9.131	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	3.104	-	3.104	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**138.124**	**10.394**	**101.828**	**25.902**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2019. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	-	-	238.538
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 az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*22.280*	*22.280*	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	16.677	-	16.677	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.704.614**	**1.134.318**	**535.830**	**34.466**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	83.088	249	82.839	-
Short Pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	10.023	-	10.023	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**129.012**	**7.289**	**92.862**	**28.861**

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az 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 részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%

44. 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.

2020. december 31.	**Valós értékek**		**Hatás az eredményre**	
	Kedvező	**Kedvezőtlen**	**Kedvező**	**Kedvezőtlen**
VISA C részvények	1.514	1.154	180	-180
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	28.656	28.430	113	-113
Összesen	**30.170**	**29.584**	**293**	**-293**

2019. december 31.	**Valós értékek**		**Hatás az eredményre**	
	Kedvező	**Kedvezőtlen**	**Kedvező**	**Kedvezőtlen**
VISA C részvények	2.609	1.983	313	-313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.951	29.511	220	-220
Összesen	**32.560**	**31.494**	**533**	**-533**

Az 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 2020. december 31-ével 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 2020. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	**Folyósítás**	**FVA változás**	**Átsorolás**	**Teljesítés**	**Záró egyenleg**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	238.538	257.055	-2.555	-	-12.101	480.937
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	523	5.188	-2.935	2.776
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.735	-	453	-5.188	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-28.861	-	1.270	-	1.689	-25.902
Összesen	**214.412**	**257.055**	**-309**	**-**	**-13.347**	**457.811**

A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	**Kibocsátás/Folyósítás**	**FVA változás**	**Teljesítés**	**Záró egyenleg**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	42.037	208.952	-6.198	-6.253	238.538
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	-	4.735
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-32.231	-	21	3.349	-28.861
Összesen	**12.952**	**208.952**	**-4.588**	**-2.904**	**214.412**

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

1) Szlovák bank értékesítése

A fenti esemény részletesen a 11. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

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

JAVASLAT
AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA

JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATÁNAK RÉSZLETE

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi anyavállalati mérlegét 11.154.394 millió Ft mérleg főösszeggel, és 92.474 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 9.247 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.

A 2020. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

KONSZOLIDÁLT

OTP BANK NYRT.
2020. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

Budapest, 2021. március 17.

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK Nyrt. 1. elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok [1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2019. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.864.152**	**-67.999**	**1.824.205**	**2.452**	**1.826.657**
Nettó eredmény		-	-	412.241	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	106.561	-	106.561	427	106.988
Átfogó eredmény összesen		**-**	**-**	**518.802**	**-**	**518.802**	**768**	**519.570**
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.736	1.736
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.547	-	3.547	-	3.547
2018. évi osztalék		-	-	-61.320	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció [2]		-	-	376	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	15.956	15.956	-	15.956
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-5.012	-	-5.012	-	-5.012
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-8.888	-8.888	-	-8.888
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-1.334	-	-1.334	-	-1.334
2019. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.319.211**	**-60.931**	**2.286.332**	**4.956**	**2.291.288**
2020. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.319.211**	**-60.931**	**2.286.332**	**4.956**	**2.291.288**
Nettó eredmény		-	-	259.416	-	259.416	220	259.636
Egyéb átfogó eredmény		-	-	55.823	-	55.823	-443	55.380
Átfogó eredmény összesen		**-**	**-**	**315.239**	**-**	**315.239**	**-223**	**315.016**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása				-	-	-	-382	-382
Megszűnt tevékenységek miatti csökkenés	49.	-	-	-	-	-	-235	-235
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	3.394	-	3.394	-	**3.394**
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	22.773	22.773	-	22.773
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-3.967	-	-3.967	-	-3.967
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-85.922	-85.922	-	-85.922
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-4.853	-	-4.853	-	-4.853
2020. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.629.024**	**-124.080**	**2.532.996**	**4.116**	**2.537.112**

[1] Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a 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 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2020	2019
Nettó eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		**259.416**	**412.241**
Nettó elhatárolt kamatok		-9.040	-6.590
Osztalékbevétel		-527	-7.958
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	98.385	78.864
Goodwill értékvesztés	13.	-	4.887
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) értékpapírokra	9.,10.	7.309	-10
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	6.,11.	251.440	57.058
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	12.	-381	3.342
Értékvesztés visszaírása befektetési célú ingatlanokra	14.	-741	-123
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	51	2.078
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	7.416	6.258
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	14.792	3.767
Részvény-alapú juttatás	3.,39.	3.394	3.547
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		762	6.975
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-25.068	14.232
Megszűnő tevékenység nyeresége (-) / vesztesége (+)		-5.391	6.032
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó csökkenés (+) / növekedése (-)	8.	24.406	-30.651
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenés (+) / növekedés (-)	5.	17.839	-48.081
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-1.534.658	-1.402.625
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	16.	-88.225	7.037
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.374.251	1.476.678
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	35.	-1.592	-1.604
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	60.723	169.290
Fizetett társasági adó	34.	-37.729	-30.170
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**1.416.832**	**724.474**

OTP BANK NYRT.
A 2020. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
(folytatás)

	Jegyzet	2020	2019
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések és repó követelések növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-929.815	203.483
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.864.934	-2.392.184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	2.147.495	2.258.296
Részesedések nettó növekedése	12.	-31.112	-3.908
Kapott osztalék		399	6.096
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-6.655.496	-4.749.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	6.020.315	4.600.424
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-136.130	-267.652
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	67.988	31.612
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	14.	-1.924	-3.022
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás		5.544	-
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	41.	-	-38.410
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-1.377.670**	**-355.241**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17.	488.795	-239.947
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése (+) /csökkenése (-)	19.	4.647	-6.833
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	149.105	9.732
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-78.487	-31.969
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	35.	-16.856	-12.440
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	24.766	140.387
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-4.853	-1.334
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	18.806	10.943
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-85.922	-8.888
Fizetett osztalék	27.	-10	-61.307
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**499.991**	**-201.656**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**1.049.737**	**819.979**
Átértékelési különbözet		69.036	79.034
Pénzeszközök nettó változása		539.153	167.577
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		16.851	-16.853
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**1.674.777**	**1.049.737**

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

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.530 fiókon keresztül állnak ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva:

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

1.2. A Számvitel alapja

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

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF"). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is.
A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek, - kezdődnek január 1-étől tartanak december 31-ig -, mint a Csoport beszámolási időszaka.
A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform - az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk" standard módosítása** – az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

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

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

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

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések" standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk"; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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 [folytatás]

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „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),

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások 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 Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.
A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a 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

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash-flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.
Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.
A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.
A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwill értékvesztés tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel és amennyivel a megtérülő érték meghaladja a könyv szerinti értéket értékvesztést számol el. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

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

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós 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. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és kamatbevételek között kerül bemutatásra, hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

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

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

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.

[1] First In First Out

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

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
A Csoport bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat 2018-ban.

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletek, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cash flow fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.
A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és 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 hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlan azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valós érték változásokat az átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
A valós érték opció kizárólag közvetlen Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repó követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

[1] First In First Out

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, és repó követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel és repó értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repó követelések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flowi módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flowkat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flowk jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valós érték különbözet kerül megjelenítésre. Ez a különbség amortizálásra kerül az effektív kamatlábbal.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Csoport a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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

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

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

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték 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.

2.12. Módosított eszközök

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

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

2.12. Módosított eszközök [folytatás]

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

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

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

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

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

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

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.
  Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.14. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre, bankközi kihelyezésekre és repó követelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a Konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

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.

Követő értékeléskor a Csoport a 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, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

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

A vevőkövetelések és szerződéses eszközök esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

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

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

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

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot" szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/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 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 és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - fraud esemény bekövetkezése,
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

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

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

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a 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.

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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.

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

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

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.16. Részvények és részesedések

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

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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

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

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-52,63%
Vagyoni értékű jogok	1,25-50,0%
Ingatlanok	0,1-33,3%
Irodai berendezések, járművek	1-50%
Járművek	5,63-48%

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

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

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.
Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig

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

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.
A Csoport általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.
A készletek eltávolításra kerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.
A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.19. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken.
A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

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

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

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

2.19. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.20. Lízing

A Csoport, mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.
A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.
A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

Operatív lízingek

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

A Csoport, mint lízingbevevő

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

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

2.20. Lízing [folytatás]

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételtől vagy használattól, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembe vételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.
A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.21. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.
A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.22. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a 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.

2.23. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

2.24. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek [folytatás]

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli. Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Közvetlenül az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottá minősítését megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.
A Csoportnak nem szabad értékcsökkenést (amortizációt) elszámolnia egy befektetett eszközre, amíg az értékesítésre tartottnak minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak minősítette, de az értékesítésre tartottra vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottként való minősítését meg kell szüntetnie.
A Csoportnak azt a befektetett eszközt, amely már nem minősül értékesítésre tartottnak (vagy amely már nem tartozik egy értékesítésre tartott elidegenítési csoportba), az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:

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

A Csoportnak az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket, valamint az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten kell a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatnia. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatni. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten közzé kell tenni.
A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül a saját tőkében elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.25. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív 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 kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.26. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

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

2.27. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.28. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

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

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

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

2.29. Bankadó

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

2.30. 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 2.14. sz. jegyzetet).

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

2.31. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

2.32. Munkavállalói juttatások

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

2.33. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró 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.

2.34. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.35. Összehasonlító adatok

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

A számviteli politika váltással párhuzamosan a Bank változtatott a mérleg szerkezetén is. A pénzügyi helyzet kimutatásban a Bank a hiteleket az instrumentumok jellege alapján egységesen, összevontan a Hitelek soron mutatja be, függetlenül azok besorolási és értékelési kategóriájától. A Hitelek soron bemutatott összegek a kiegészítő mellékletben a 11. számú és más érintett jegyzetekben kerülnek az értékelési kategóriák szerint bemutatásra.

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

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

- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek adott időszaki kamatbevételét a Nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel soron mutatja ki az ügyleti kamatoknak megfelelő értékben. Az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételével.
- A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- Az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek teljes valós érték változását a Bank két komponensre bontva mutatja be:
    - A Bank a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztés képzés és visszaírás adataival.
    - A Bank a valós érték változás maradék komponensét az Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója soron mutatja be.

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

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

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

A kiegészítő mellékletekben közzétett információk módosításai a következő jegyzetekre vonatkoztak:

- 11. sz. jegyzet: Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken
- 30. sz. jegyzet: Kamatbevételek, kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások
- 31. sz. jegyzet: Értékvesztés, céltartalék képzés
- 36.1.1. sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása
- 36.1.2. sz. jegyzet. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla
- 36.1.3. sz. jegyzet. Hitelportfólió országonkénti megoszlása
- 36.2. sz. jegyzet. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése
- 36.4. sz. jegyzet. Kamatlábkockázat-kezelés
- 46. sz. jegyzet Pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmények tételei
- 47. sz. jegyzet a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- 48. sz. jegyzet Üzleti és földrajzi szegmensek szerinti jelentés

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

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

2.35. Összehasonlító adatok [folytatás]

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

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA 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. Hitelkockázati kitettségnek kitett 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 36.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes 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 24. sz. jegyzet). Az 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: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19)

A Covid-19-nek jelentős következményei voltak a csoport működésére 2020 folyamán. Az alábbiakban országonként bemutatjuk a Covid-19-hez kapcsolódó legfontosabb eseményeket.

Magyarország

- 2020. március 16-án az MNB közölte, hogy az elfogadható fedezeti kör teljesítő nagyvállalati hitelekkel való kibővítéséről döntött. 2020. május 11-től az MNB az 1 milliárd forint és afölötti fennálló követeléseket tekinti elfogadható nagyvállalati követelésnek.
- Az MNB 2020. március 17-től, a hétfőnként változatlanul meghirdetésre kerülő 1, 3, 6 és 12 hónapos tenderek mellett, visszavonásig napi rendszerességgel hirdetett meg 1 hetes futamidejű forintlikviditást nyújtó devizaswap-tendert a megfelelő szintű bankrendszeri likviditás biztosítása érdekében.
- 2020. március 18-án a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számos intézkedést hozott a bankok működésének támogatására és a bankrendszer erősítésére, többek között az MNB felszólította a bankokat és azok tulajdonosait, hogy szeptember végéig ne történjen osztalék jóváhagyás vagy kifizetés.
- 2020. március 18-án a Miniszterelnök gazdaság- és munkahelyvédelmi intézkedéseket jelentett be. A lépések – többek között – tartalmazzák:
    - a hitelek tőke- és kamatfizetési kötelezettségének általános érvényű felfüggesztését (moratórium);
    - THM plafon bevezetését az újonnan folyósított fogyasztási hitelek esetében. A megjelent kormányrendeletek értelmében a 2020. március 19-ét követően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén a teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 5%-ponttal növelt mértékét. Ezt a rendelkezést átmenetileg, 2020. december 31-ig kell alkalmazni, ezt követően az adott hitelező szerződéskötéskor érvényben lévő hirdetményében meghatározott teljes hiteldíj mutató válik irányadóvá.
    - a rövid lejáratú vállalkozási hitelek 2020. június 30-ig történő meghosszabbítását.
- A 47/2020. (III. 18.) számú, valamint a 62/2020. (III. 24.) számú Kormányrendelet értelmében Magyarországon fizetési moratórium lépett érvénybe a 2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések alapján már folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, és díjfizetési kötelezettségek esetében. A moratórium nem jelent adósság elengedést. Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott. A törlesztési moratórium hatálya többek között a lakossági és vállalati adósokra is kiterjedt. Ami a részletszabályokat illeti, a tőketartozást sem a fizetési moratórium ideje alatt, sem a fizetési moratórium lejártát követően nem lehet a fizetési moratórium ideje alatt nem teljesített kamat összegével megnövelni. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott kamatot a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészletekkel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletekben kell megfizetni. A fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét. A kamatra vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni a díjakra is. A fizetési moratórium automatikusan életbe lépett minden ügyfél esetében, de nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.
- A Monetáris Tanács 2020. március 24-i ülésén új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz bevezetéséről határozott 3, 6 és 12 hónapos, illetve 3 és 5 éves futamidőkön. A hitelt az MNB fix kamaton nyújtja: az MNB az egyes tendereken meghatározza az adott instrumentum kamatát, amely nem lehet alacsonyabb, mint a jegybanki alapkamat.
- 2020. április 1-jén az MNB egyhetes betéti tender rendszeres meghirdetéséről döntött. Az eszköz kamata a jegybanki alapkamattal egyezik meg.
- 2020. április 1-jén az MNB a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek (O-SII) 2020. július 1-jétől történő feloldásáról döntött. Az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket. A döntés meghozatalakor az OTP Bankra alkalmazandó O-SII puffer 2% volt.

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- 2020. április 4-én a Miniszterelnökséget vezető miniszter bejelentette, hogy a Kormány a bankoktól 55 milliárd forint befizetését várja el az újonnan létrehozott járványügyi alapba. A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet értelmében a bankok által fizetendő új adó a 2020-as adóévben fizetendő, három egyenlő részletben (júniusban, szeptemberben és decemberben). Az adó alapja a 2010-től fizetendő bankadó törvény által adóalapként meghatározott összeg 50 milliárd forintot meghaladó része. Az adókulcs 19 bázispont.
- 2020. június 9-én hatályba lépett az a törvény, mely lehetővé teszi, hogy a 2020-ban fizetendő új banki különadót visszakapják a bankok úgy, hogy a befizetett összeget a következő 5 évben egyenlő részletekben levonhatják a normál bankadó nominális összegéből (adóvisszatartás útján).
- Az OTP magyarországi csoporttagjai által 2020-ban fizetendő új banki különadó összege 14,2 milliárd forint. Az IFRS sztenderdeket figyelembe véve, az új banki különadó egyéb ráfordítások közötti könyvelésével egyidőben a Bank a kapcsolódó adókövetelés nettó jelenértékét is lekönyvelte az egyéb bevételek között. Ennek megfelelően, az új banki különadó sem 2020-ban, sem a következő 5 évben nem fogja érdemben befolyásolni az adózott eredmény alakulását.
- 2020. április 7-én az MNB bejelentette, hogy átalakította monetáris politikai eszköztárát és megváltoztatta működési keretrendszerét. A Monetáris Tanács a kamatfolyosó szimmetrikussá tételéről döntött, és változatlan 0,9%-os szinten hagyta az alapkamatot, illetve -0,05%-os szinten az O/N betéti kamatot, miközben az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamatát 1,85%-ra emelte. Az egyhetes betéti eszköz kamata a bejelentéskor változatlanul az alapkamat 0,9%-os szintjével egyezett meg, ugyanakkor a Monetáris Tanács döntött arról, hogy az eszköz kamata a kamatfolyosón belül eltérhessen az alapkamattól, akár felfelé, akár lefelé. Az eszköz kamatát minden héten az aktuális tender meghirdetésekor határozza meg a jegybank.
- Az MNB az április 7-én közzétett átfogó intézkedéscsomagjának részeként döntött arról, hogy:
    - az állampapírpiac stabil likviditási helyzetének megteremtése és a hozamgörbe hosszú szakaszának befolyásolása érdekében állampapír-vásárlási programot indít a másodlagos piacon, valamint a bankrendszer hosszútávú forrásellátottságának növelése céljából újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját.

      A két program időzítéséről és stratégiai paramétereiről az MNB 2020. április 28-án határozott. Ennek megfelelően, az MNB 2020. május 4-én elindította eszközvásárlási programjait; mindkét program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a járványhelyzet miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják.

      Az MNB egyik program vonatkozásában sem határozott meg keretösszeget.
    - 2020. április 20-án elindult a *Növekedési Hitelprogram Hajrá* konstrukció. 1.000 milliárd forinttal megemelve a jelenlegi keretösszeget, az *NHP fix* konstrukcióból fel nem használt 500 milliárd forinttal együtt az MNB 1.500 milliárd forintnyi forrást biztosít a kkv szektor hitelezésére az NHP Hajrá konstrukció keretében.
    - A *Növekedési Kötvényprogram* keretösszegének fel nem használt része, több mint 200 milliárd forint áll rendelkezésre a hazai székhellyel rendelkező, nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények jegybank általi vásárlására.
- 2020. április 16-án a Pénzügyminiszter további, összesen mintegy 200 milliárd forintra rúgó adókönnyítéseket jelentett be. Többek között, a Kormány 2020. júliusi hatállyal 17,5%-ról 15,5%-ra csökkentette a szociális hozzájárulási adó mértékét.
- 2020. július 2-án a Magyar Nemzeti Bank az NHP Hajrá konstrukcióban elérhető hitelcélok kibővítéséről döntött.
- 2020. szeptember 10-én a Magyar Nemzeti Bank a járványhelyzet okozta bizonytalanságok miatt felszólította a hitelintézeteket, hogy a korábbi, 2020. szeptember 30-ig érvényes osztalék kifizetési vagy jóváhagyási korlátozást hosszabbítsák meg 2021. január 1-jéig.
- 2020. szeptember 22-én a Monetáris Tanács döntött a Növekedési Kötvényprogram keretösszegének 450-ről 750 milliárd forintra történő emeléséről.
- Miután a Növekedési Hitelprogram Hajrá kihasználtsága november közepére meghaladta az 1.000 milliárd forintot, 2020. november 17-én a Monetáris Tanács a program keretösszegének 1.000 milliárd forintos megemeléséről döntött (2.500 milliárd forintra).
- 2020. november 25-én megjelentek a gyermeket váró vagy nevelő családok otthonfelújítási támogatásának részletei, az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben. A jogosultsági feltételek fennállása esetén a támogatás összege a számlával igazolt felújítási költségek 50%-a, de legfeljebb 3.000.000 forint. A támogatás a rendelet 2021. január 1-jei hatálybalépését követően megkötött vállalkozási szerződés alapján megkezdett, a lakáson végzett felújítás befejezését és a számlák kifizetését követően 60 napon belül, de legkésőbb 2022. december 31-ig igényelhető.

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- 2020. december 19-én a Miniszterelnök olyan döntéseket ismertetett, melyek közül az alábbiak különösen érintik a banki működést:
  - Hiteltörlesztési moratórium változatlan formában történő meghosszabbítása: a 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet értelmében az új, 2021. január 1-jétől 2021. június 30-ig tartó hiteltörlesztési moratóriumra jogosult adósnak minősül – a 2020. évi CVII. törvény 3. § (1) bekezdésének figyelembevételével – az a személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn, miközben a fizetési moratórium továbbra is a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre vonatkozik. Ezzel érvényüket veszttették a 2020. október 28-án megjelent 2020. évi CVII. törvényben rögzített szűkítő rendelkezések a jogosult lakossági és vállalati adósok köréről.
  - Kamattámogatott otthonfelújítási kölcsön: az állam a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásának (ennek részleteit lásd az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendeletben) igénybevételét kedvezményes hitellel segíti, a 641/2020. (XII. 22.) Kormányrendeletben meghatározott feltételekkel.
- 2020. december 28-án az MNB bejelentette, hogy az alábbi döntéseket hozta meg:
  - Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetek 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére. További elvárás, hogy a hitelintézetek tartózkodjanak 2021. szeptember végéig a részvényesek díjazását célzó részvény visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe). A kapcsolódó jegybanki vezetői körlevél 2021. január 8-án jelent meg.
  - Az MNB arról is döntött, hogy módosítja IFRS vezetői körlevelének a törlesztési moratóriumhoz kötődő nemfizetési és átstrukturálási kategóriák alkalmazására, és ezek alapján az értékvesztés képzésre vonatkozó részletes iránymutatását. A módosítás 2021. január 22-én jelent meg.
- Az MNB 2021. január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1.150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét, emellett a jegybank által vásárolható vállalati kötvények maximális futamidejének 20 évről 30 évre történő emeléséről, valamint a jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitettségének 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra való emeléséről is döntött.
- A Miniszterelnök 2021. február 4-én a járvány miatt nehéz helyzetbe került vállalkozások számára bejelentette a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot. A 1038/2021. (II. 5.) Kormányhatározat alapján a 100 milliárd forintos keretösszegű, Magyar Fejlesztési Bank által lebonyolítandó hitelprogram keretében a felvehető hitelösszeg legfeljebb 10 millió forint, ami felhasználható bér, járulék, rezsi, működési költség, valamint készlet finanszírozására; az ügyfél által fizetendő éves kamata 0%, futamideje legfeljebb 10 év, és törlesztését az adós a hitel folyósítását követően 3 év türelmi idő után kezdi meg. Az igénybevételre jogosultak köre a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarával egyeztetve kerül meghatározásra.

Bulgária

- 2020. március 19-én a Bolgár Nemzeti Bank (BNB) számos intézkedést hozott a bankrendszer tőkepozíciójának és likviditásának erősítése érdekében:
  - elhalasztotta az anticiklikus tőkepuffer ráta 2020-tól és 2021-től tervezett 50-50 bp-os emelését (1, ill. 1,5%-ra);
  - jelezte, hogy a hitelintézetek ne fizessenek osztalékot a 2019-es eredményükből, illetve egyéb, a korábbi években tőketartalékba helyezett eredmény terhére.
- 2020. március 24-én adórendelkezések és kiadásokat érintő intézkedések léptek életbe, többek között az, hogy a rendkívüli helyzet ideje alatt tilos bűntető kamatot vagy bármilyen más, a nem fizető ügyfelet negatívan érintő pénzügyi intézkedést foganatosítani. A végrehajtási és kilakoltatási intézkedések a rendkívüli helyzet ideje alatt felfüggesztésre kerültek.
- 2020. április 10-én a bolgár jegybank jóváhagyta a fizetési moratórium tervezetet, mely rendelkezik a halasztott fizetés konkrét feltételeiről. Ennek megfelelően a moratóriumban a bankok által történő részvétel önkéntes. A moratóriumban való részvételre azon lakossági és vállalati ügyfelek jogosultak, akiknek a tartozása 2020. március 1-jén nem került a 90 napon túli késedelmes kategóriába és pénzügyi nehézségei a járványhelyzettel kapcsolatosak. A részvétel nem automatikus, az ügyfélnek kell jeleznie részvételi szándékát.
- 2020. július 10-én Bulgária hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Bulgária [folytatás]

- 2020. július 14-én a bolgár jegybank a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó határidők meghosszabbításáról döntött. Eszerint, az ügyfelek 2020. szeptember 30-ig kérhetik, és a bankok eddig fogadhatják el az ügyfelek fizetési moratóriumba való belépési szándékát; a fizetési haladék 2021. március 31-ig tarthat. A határidők kitolása azon hitelekre vonatkozik, melyek esetében nem történt meg a moratóriumhoz való csatlakozási szándék benyújtása 2020. június 22-ig.
- 2020. október 1-jétől a DSK Bank felügyeletét az ECB látja el.
- 2020. december 11-én a Bolgár Nemzeti Bank jóváhagyta a hitelmoratórium meghosszabbítását. A moratóriumra való jelentkezés határideje 2021. március 23-a. A banki ügyfelek a törlesztőrészletek fizetésének halasztását 2021. december 31-éig vehetik igénybe, de összességében legfeljebb kilenc hónapig. Azok az adósok vehetnek részt a moratóriumban, akiknek a kérelem benyújtásának napján nem volt 90 napon túli tartozása. Olyan estekben, melyekben a halasztási kérelmet 2020. szeptember 30-a előtt nyújtották be, további halasztásra van lehetőség, azzal a feltétellel, hogy a moratórium teljes időtartama nem haladja meg a kilenc hónapot.

Horvátország

- 2020. március 20-án a Horvát Nemzeti Bank (HNB) intézkedéseket hozott, melyben rendelkezik a hitelintézetekre vonatkozóan a 2019-es év után fizetendő osztalék visszatartásáról.
- 2020. március 20-án a jegybank a kötelező tartalékráta szintjét 12%-ról 9%-ra csökkentette, és állampapír vásárlásba kezdett azzal a céllal, hogy fenntartsa az állampapírpiac stabilitását.
- Horvátországban az adósságtörlesztési moratóriumról nem kerül jogszabály elfogadásra. Ennek következtében a moratórium lehetőségének biztosítása önkéntes és az ügyfél kérésére történhet.
- 2020. április 1-jén a Horvát Bankszövetség kidolgozott egy nem kötelező érvényű szabályrendszert, melyet a bankok a saját adósságtörlesztési moratóriumukra vonatkozó szabályaik kidolgozásakor figyelembe vehetnek.
- Továbbá, a horvát bankok egységes döntése alapján kényszerítő behajtási intézkedéseket nem kezdeményeztek adósság behajtása érdekében azoknál az adósoknál, akik három hónapos időszakban, 2020 áprilisától kezdve 3 hónapon keresztül elmaradnak hiteltörlesztéssel. Az intézkedés a jogi és természetes személyekre egyaránt vonatkozott.
- 2020. július 10-én Horvátország hivatalosan csatlakozott az ERM-II árfolyam mechanizmushoz.
- 2020. október 1-jén a hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításra került (a kérelmeket március 31-ig fogadják el). A moratórium hosszabbítása azon ügyfelek számára elérhető, akiknek elsődleges megélhetési forrása a turisztikai szektor, a földrengés sújtotta területeken élnek, illetve akiknek a jövedelme legalább 30%-kal csökkent a 2019-es évhez képest. A moratórium időtartama alapesetben legfeljebb 9 hónap, míg a földrengéssel sújtott területen élők részére 12 hónap.

Szerbia

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Szlovénia

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

Románia

- 2020. március 24-én a Román Nemzeti Bank (NBR) úgy döntött, hogy engedi a bankok számára, hogy az előírt tőkepufferek alatti tőkeszint mellett működjenek.
- 2020. március 24-én a NBR arról döntött, hogy engedélyezi a bankok számára az előírt 100%-os Likviditásfedezeti Ráta (LCR) alatti szint melletti működést.
- 2020. március 30-án bevezetésre került a hiteltörlesztési moratórium. Az ügyfél igényelhette, hogy a hitelhez kapcsolódó törlesztési kötelezettség (tőke, kamat, díj) maximum 9 hónapra felfüggesztésre kerüljön, legkésőbb 2020. december 31-ig.
- Azon ügyfelek vehettek részt a moratóriumban, akiknek a jövedelmét közvetlenül vagy közvetve érintette a járványhelyzet. A vállalatoknak bizonyítaniuk kellett, hogy a tevékenységüket részben vagy egészben megszakította a járványhelyzet; a jövedelmük legalább 25%-kal visszaesett márciusban 2020. január és február hónapok átlagához viszonyítva; és nem álltak csődeljárás alatt az igény benyújtásának pillanatában.
- 2020 májusában a törlesztési moratóriumra való jelentkezés határideje 1 hónappal, június 15-ig meghosszabbításra került.
- 2020. április 2-án az Európai Központi Bank ajánlása alapján az NBR azt javasolta a helyi bankoknak, hogy 2020-ban ne fizessenek osztalékot.
- 2020. december 30-án a kormány úgy döntött, hogy meghosszabbítja a hiteltörlesztési moratóriumot, ugyanakkor az adósok által a moratóriumokban eltöltött időszak összességében nem haladhatja meg a kilenc hónapot. A kérelmeket 2021. március 15-ig lehet benyújtani; a kérelmek feldolgozásának határideje március 31.

Ukrajna

- 2020. január 30-án az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) 250 bázisponttal 13,5%-ról 11%-ra módosította az alapkamatot, amit március 23-án 300, majd végül április 23-án további 200 bázisponttal 8%-ra csökkentett. 2020. június 12-i hatállyal az alapkamat további 200 bp-tal 6%-ra csökkent.
- 2020. március 25-én az NBU elhalasztotta az alábbi tőkemegfelelési pufferek megképzésének határidejét:
  - a tőkemegőrzési puffer, amelyet a bankoknak 2020. január 1-jétől kellett képezniük először a szavatoló tőke 0,625%-ában, mely fokozatosan, 2023. január 1-jéig a szavatoló tőke 2,5%-ára emelkedett volna az eredeti menetrend szerint.
  - a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó puffer, amelyet a bankoknak 2021. január 1-jétől kellet volna megképezniük.
- Az NBU ajánlása szerint a bankoknak 2020 októberéig (mely ajánlás később 2020 végéig meghosszabbításra került) tartózkodniuk kell az osztalékfizetéstől.
- 2020. március 30-án az ukrán parlament megtiltotta a hitelezőknek, hogy a járvány időszakában emeljék a hitelkamatlábakat. Törvény tiltja emellett, hogy a bankok bármilyen késedelmi kamatot szabjanak ki vagy más szankciót alkalmazzanak ezen időszak alatt.
- 2020 júniusában Ukrajna 5 milliárd dolláros megállapodást írt alá az IMF-fel, amelynek célja, hogy segítse az ukrán gazdaságot a koronavírus válság sokkjainak leküzdésében.
- Szeptemberben a nemzeti bank terveket jelentett be a fogyasztási hitelek kockázati súlyának 100%-ról 150%-ra növeléséről 2021. év második felében.

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

Oroszország

- Márciusban és áprilisban az orosz jegybank (CBR) több mint 2.000 milliárd rubelnyi repóügyletet hajtott végre a bankrendszer megfelelő likviditásának biztosítása érdekében. Március 20-án az addicionális kockázati súlyok felfüggesztését vezette be az CBR a restrukturált hitelek, jelzálogkölcsönök, tőkeberuházási szerződések alapján nyújtott kölcsönök és alacsony önerős kölcsönök esetében.
- A hitelnyújtás támogatása érdekében a CBR felhatalmazta a hitelintézeteket, hogy 2021. január 1-jéig valós értéken tarthassák nyilván a 2020. március 1. előtt megszerzett tulajdoni-, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat; a 2020. március 1. és 2020. szeptember 30. között megszerzett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a megszerzés időpontjában érvényes valós értéken kell megjeleníteni.
- Március 27-én a CBR bejelentette, hogy a bankoknak nem kell növelniük a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékokat, ha az adott hitelt a koronavírus következményei miatt kellett restrukturálni.
- A március 30-tól április 30-ig tartó időszakot országosan fizetett szabadságnak nyilvánították (a bankok folyamatosan működő szervezetekként kerültek elismerésre). Ezt az időszakot később május 12-éig meghosszabbították.
- Április 3-tól kezdve hiteltörlesztési moratórium lépett hatályba olyan magánszemélyek, egyéni vállalkozók, valamint a kkv-k számára, amelyek nehézségekkel küzdenek a koronavírus járvány miatt. A hitelfelvevők legfeljebb hat hónapig kérhettek moratóriumot a hitelezőknél a jelzálog- és a fogyasztási hitelek törlesztőrészleteire (ideértve a kamatot és a tőkerészt), ha jövedelmük legalább 30%-kal esett a kérelmet megelőző hónapban a 2019-es havi átlagos jövedelmeikhez képest. A kérelmeket 2020. szeptember 30-ig lehetett beadni.
- 2020 második negyedéve során az orosz jegybank két lépésben összesen 125 bp-tal 4,5%-ra csökkentette az alapkamatot, majd július 24-én további 25 bp-tal 4,25%-ra mérséklete.
- 2020. augusztus 10-én a CBR bejelentette, hogy a 2020. szeptember 1 után folyósított fedezetlen hitelekre csökkentette a kockázati súlyokat, és törölte a többlettőke-szükségletet a 2019. augusztus 31-ig folyósított fogyasztási hitelekre.
- 2021. január 20-án az orosz jegybank bejelentette, hogy a 2020-ban átmenetileg alkalmazott, a fogyasztási hitelezést megkönnyítő rendelkezésein 2021-2022. évek folyamán újra szigorítani fog magasabb kockázati súlyok alkalmazásán keresztül.

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

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

4. SZ. JEGYZET: A KORONA VÍRUS HATÁSA (COVID-19) [folytatás]

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

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

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

	2020	2019
Pénztárak		
forint	113.492	186.172
valuta	372.972	337.245
	486.464	**523.417**

Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

	2020	2019
Éven belüli		
forint	208.074	79.295
deviza	1.675.628	1.130.023
	1.883.702	**1.209.318**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	62.146	51.643
	62.146	**51.643**
Összesen	**2.432.312**	**1.784.378**
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya[1]	**-757.535**	**-734.641**
Pénzeszközök záró egyenlege	**1.674.777**	**1.049.737**

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

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

[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.

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

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

	2020	2019
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	0,70%	2,06%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**62**	**12**
Értékvesztés képzés	362	98
Értékvesztés visszaírása	-125	-48
Átértékelési különbözet	-7	-
Záró egyenleg	**292**	**62**

A repo követelések kamatozásának alakulása (%):

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

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

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	42.646	35.602
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	36.922	61.198
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	8.730	3.543
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek[1]	7.359	1.216
Kereskedési célú opciós ügyletek	4.268	3.404
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	22	5
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek[2]	17.676	5.643
Összesen	**117.623**	**110.624**
Mindösszesen	**234.007**	**251.990**

Kereskedési célú értékpapír portfolió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

[1] CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet.)
[2] Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

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

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	866
	-	**866**
Éven túli		
változó kamatozású		25
fix kamatozású	5.492	3.511
	5.492	**3.536**
Nem kamatozó értékpapírok	52.085	34.915
Összesen	**57.577**	**39.317**

	2020	2019
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	75	5.728

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

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

	2020	2019
Forintban	57,1%	70,6%
Devizában	42,9%	29,4%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	2020	2019
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,0% - 2,50%	0,0% - 4,95%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2020	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.855.134	1.772.612
Jelzáloglevél	88.272	97.268
Vállalati kötvények	81.620	73.062
Tőzsdén jegyzett:		
forint	*2.968*	*2.999*
deviza	*52.633*	*46.486*
	55.601	*49.485*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*16.782*	*18.516*
deviza	*9.237*	*5.061*
	26.019	*23.577*
Diszkont kincstárjegyek	76.358	443.690
Összesen	**2.101.384**	**2.386.632**

	2020	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*4.931*	*5.443*
	4.931	*5.443*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*539*	*539*
deviza	*29.855*	*34.165*
	30.394	*34.704*
	35.325	**40.147**
Összesen	**2.136.709**	**2.426.779**

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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

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

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

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

	2020	2019
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5% - 7,5%	0,16% - 7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,0% - 18,0%	0,25% - 17,25%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

	2020	2019
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,17%	1,96%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,34%	2,24%

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

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

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 36.4. sz. jegyzetet.

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

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása (%):

	2020	2019
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5% - 7,0%	0,5% - 13,5%

	2020	2019
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,83%	3,36%

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

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**2.739**	**2.939**
Értékvesztés képzése	6.863	593
Értékvesztés visszaírása	-4.061	-755
Értékvesztés felhasználása	12	-52
Átváltási különbözet	104	14
Záró egyenleg	**5.657**	**2.739**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken:

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2020	2019
Éven belüli		
forint	0,0% - 47,7% [1]	0,0% - 37,5% [1]
deviza	-0,5% - 90,0% [2]	-0,45% - 90,0% [2]
Éven túli		
forint	0,0% - 37,45% [1]	0,0% - 37,45% [1]
deviza	-0,5% - 60,0% [2]	-0,45% - 90,0% [2]

	2020	2019
Forinthitelek átlagos kamata (%)	6,04%	6,13%
Devizahitelek átlagos kamata (%)	5,56%	5,76%

[1] A legmagasabb kamatláb forint hitelek esetében áruvásárlási és szolgáltatási kölcsönökhöz kapcsolódik.
[2] A legmagasabb kamatláb deviza hitelek esetében POS szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

	2020	2019 Újra megállapított	2019 Korábban megjelenített
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírásból eladás miatt kihelyezésekre	789	-235	-235
Értékvesztés képzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	192.506	43.888	44.027
Összesen[2]	**193.295**	**43.653**	**43.792**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

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

[1] Lásd a 2.11. sz. jegyzetet
[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

2020. december 31-ével zárult év

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

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

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

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

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

2020. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

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

Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye lett a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkont ráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny.
A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, három éves állampapír hozamot, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat. Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra.
A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2020. december 31-ei értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

2019. december 31-ével zárult év

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

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

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

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

2019. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

[1] DSK Bank EAD az összeolvadás után az előzetes Express Bankkal.

13. 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	Vásárolt	Összesen
Bruttó	6.917	313.832	**320.749**
Értékcsökkenés	-3.083	-179.943	**-183.026**
Értékvesztés	-	-803	**-803**
Nettó érték	**3.834**	**133.086**	**136.920**

A 2019. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

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

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

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

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2020	**2019**
Értékcsökkenési kulcsok	1% - 20%	1% - 22,2%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**3.994**	**4.002**
Értékvesztés képzés	178	255
Értékvesztés felszabadítása	-919	-378
Értékvesztés felhasználás	-	-27
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	587	-
Átváltási különbözet	330	142
Záró egyenleg	**4.170**	**3.994**

Nettó érték	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**41.560**	**38.115**
Záró egyenleg	**38.601**	**41.560**
Valós érték	**37.842**	**45.768**

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. Ezeket a befektetési ingatlanokat 3. szintű a valós érték hierarchia módszerrel mutatták volna be, ha a Csoport nem alkalmazza a bekerülési módszert ezekre az elszámolásokra.

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

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

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

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

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió forintban)

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

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

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

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

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

[1] Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi eszközök nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

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

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	0,0% - 20,0%	-0,03% - 0,9%
deviza	-0,56% - 5,0%	-0,89% - 21,5% [1]
Éven túli		
forint	-2,4% - 2,73%	0,0% - 3,84%
deviza	-2,4% - 17,6%	-0,45% - 17,6% [1]

	2020	2019
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,00%	1,14%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,32%	2,05%

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

	2020	2019
Éven belüli		
forint	-	488
deviza	8.379	-
	8.379	**488**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	109.612	-
	109.612	**-**
Összesen	**117.991**	**488**

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

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A repó kötelezettségek kamatozása a következő (%):

	2020	2019
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása (%)	-	-0,85%
Devizában lévő repó kötelezettségek kamatozása (%)	0,0% - 3,85%	-

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**2020**	**2019**
Éven belüli		
forint	2.010	2.679
deviza	-	-
	2.010	**2.679**
Éven túli		
forint	29.886	28.183
deviza	2.235	-
	32.121	**28.183**
Összesen	**34.131**	**30.862**

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

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

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

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

20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Éven belüli		
forint	-4,58% - 7,96%	-3,13% - 7,96%
deviza	-0,58% - 16,5%	-0,6% - 9,70%
Éven túli		
forint	0,01% - 3,0%	-5,09% - 7,96%
deviza	0,0% - 7,75%	0,0% - 15% [1]

	2020	2019
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,10%	0,08%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,47%	0,69%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

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

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,0% - 2,5%	0,0% - 9,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,01% - 1,11%	0,74% - 6,70%

	2020	2019
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,82%	1,80%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,44%	0,06%

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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

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

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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	OTPX2020A	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2020B	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	NaN	fedezett
3	OTPX2020C	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	NaN	fedezett
4	OTPX2020D	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	NaN	fedezett
5	OTPX2020E	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
6	OTPX2020F	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
7	OTPX2020G	2014.12.15	2020.12.21	2.372	2.273	indexált	0,30	fedezett
8	OTPX2021A	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	NaN	fedezett
9	OTPX2021B	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	NaN	fedezett
10	OTPX2021C	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	NaN	fedezett
11	OTPX2021D	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	NaN	fedezett
12	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	NaN	fedezett
13	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
14	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
15	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
16	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
17	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60	fedezett
18	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
19	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
20	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
21	OTPRF2020A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	NaN	fedezett
22	OTPRF2020B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	NaN	fedezett
23	OTPRF2020C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	NaN	fedezett
24	OTPRF2021A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	NaN	fedezett
25	OTPRF2021B	2011.10.20	2021.10.25	2.655	2.858	indexált	NaN	fedezett
26	OTPRF2021C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	NaN	fedezett
27	OTPRF2021D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	NaN	fedezett
28	OTPRF2021E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	NaN	fedezett
29	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
30	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
31	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
32	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
33	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
34	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
35	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
36	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.599	9,00	fix	
37	OJB2020_II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.502	9,00	fix	
38	OJB2021_I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	112.979	2,00	fix	
39	OJB2023_I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	44.137	1,75	fix	
40	OJB2024_A	2018.09.17	2024.05.20	48.475	48.130	0,72	változó	
41	OJB2024_B	2018.09.18	2024.05.24	55.829	55.461	0,72	változó	
42	OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	92.000	90.771	2,50	fix	
43	Egyéb			218	218			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**390.132**	**389.298**			

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2020. december 31-én

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én

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

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

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

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Fedezeti elszámolás [folytatás]

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból 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.

2020/2021. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2020. április 21-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2020. július 9-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2020. július 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. április 23-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2019. június 28-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

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

	2020	2019
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	39.103	28.453
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32.960	46.717
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	10.750	5.561
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.419	1.037
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.843	3.128
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	116	8
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	-	32
Kereskedési célú egyéb ügyletek[1]	10.632	1.807
Összesen	**104.823**	**86.743**

[1] Egyéb kategória tartalmazza: commodity és equity swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik

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

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban)

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

[1] Egyéb kötelezettségek – a halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (millió forintban) [folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

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

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

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

A IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

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

[1] Egyéb kötelezettségek – halasztott adó és társasági adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

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

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

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái

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

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2020	2019
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,5% - 5,0%	2,6% - 5,0%

	2020	2019
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,83%	2,82%

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

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

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

	2020	2019
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban)

Az MNB a 2021. január 8-i vezetői körlevelében felszólította a hitelintézeteket, hogy 2021. szeptember 30-ig ne fizessenek osztalékot és ne vállaljanak visszavonhatatlan osztalékfizetési kötelezettséget a 2019-es és 2020-as pénzügyi év, illetve a korábbi évek eredményeinek terhére, illetve hogy 2021. szeptember 30-ig tartózkodjanak a részvényesek díjazását célzó részvény-visszavásárlásoktól (a javadalmazási célból visszavásárolt saját részvény nem tartozik ebbe a körbe).
A Menedzsment szándéka 119.248 millió forint (2019. évre vonatkozó 69.440 millió forint, a 2020. évre vonatkozóan 49.808 millió forint) osztalék kifizetése, amire – az MNB körlevéllel összhangban a Bank nem tesz visszavonhatatlan kötelezettséget. Ezzel összhangban a saját tőke része marad, amíg a kötelezettségvállalás meg nem történik.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2020. december 31-én és 2019. december 31-én az eredménytartalékok (744.802 millió forint és 632.436 millió forint), illetve egyéb tartalékok (1.884.274 millió forint és 1.686.827 millió forint) állományából tevődik össze.
Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások valamint az átváltási különbözet alkotják.

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

Jegyzett tőke

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

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejárata 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.
Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

[1] A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

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 (lásd. 39. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

Többlettartalék

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

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

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

[1] A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK[1] (millió forintban) [folytatás]

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

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

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

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

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán (azaz 7.080 forintos árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési 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.

[1] A Konszolidált saját tőke-változás kimutatás és a Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás részletes alábontását lásd a 6. és 7. oldalakon.

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

	2020	2019
Névérték	2.392	1.778
Könyv szerinti érték	124.080	60.931

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása:

	2020	2019
Január 1-i részvény darabszám	**17.779.845**	**18.475.833**
Növekedés	8.296.388	906.194
Csökkenés	-2.151.333	-1.602.182
Záró részvény darabszám	**23.924.900**	**17.779.845**

Könyv szerinti érték változása:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**60.931**	**67.999**
Növekedés	85.922	8.887
Csökkenés	-22.773	-15.955
Záró egyenleg	**124.080**	**60.931**

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

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

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

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2020	2019
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	658.579	599.390
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	69.905	62.468
pénzügyi lízingkövetelésből	54.046	40.914
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	44.782	46.521
bankközi kihelyezésekből	7.572	8.989
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	5.103	2.037
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.628	1.532
repó követelésekből	286	788
Részösszesen	**841.901**	**762.639**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	78.577	78.113
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	28.251	16.653
hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	20.322	28.710
bérleti díjbevételből	8.363	9.819
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	473	202
Részösszesen	**135.986**	**133.497**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**977.887**	**896.136**

	2020	2019
Kamatráfordítások		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	82.301	81.261
ügyfelekkel betéteire	53.196	59.242
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	17.226	24.789
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	13.785	10.173
kibocsátott értékpapírokra	7.750	6.749
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	7.718	4.743
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.624	6.147
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	5.014	2.036
lízingekre	1.623	1.652
repó kötelezettségekre	653	148
egyébre	326	155
Kamatráfordítások összesen	**195.216**	**197.095**

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

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2020	2019
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek [1]	**33.233**	**25.687**
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	173.578	166.483
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	83.474	76.247
Marzseredmény	46.290	33.736
Készpénz kifizetés jutaléka	39.120	40.206
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	28.800	35.354
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	25.830	24.293
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	13.603	14.670
Egyéb	42.601	30.408
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**453.296**	**421.397**
Összesen	**486.529**	**447.084**

[1] Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

32. 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.

32. 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	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.
	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 nettó eszközértéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjrafordítások 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.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.
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.

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

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

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

Egyéb működési bevételek	2020	2019
Negatív goodwill akvizíció miatt	7.504	80.667
Ingatlan tranzakciók nyeresége	3.631	8.230
Bérleti díjbevétel	1.835	1.308
Számítógép programozás bevétele	1.529	1.080
Ingatlanüzemeltetésből származó bevétel	1.092	446
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	721	848
Véglegesen átvett pénzeszköz	65	174
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	17.084	18.340
Összesen	**33.461**	**111.093**

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

Egyéb működési ráfordítások	2020	2019
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	12.080	9.568
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.336	3.827
Értékvesztés képzés egyéb pénzügyi eszközökre	6.036	3.774
Értékvesztés képzés egyéb nem pénzügyi eszközökre	1.537	2.481
Véglegesen átadott pénzeszköz	688	3.627
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	224	274
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés képzése	51	2.358
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	25	143
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-206	-169
Értékvesztés visszaírása (-) /elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre	-381	3.342
Egyéb	13.057	15.533
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	*5.551*	*6.361*
Egyéb költség	*7.506*	*9.172*
Összesen	**39.447**	**44.758**

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	242.970	214.409
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	42.576	40.902
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	23.096	21.443
Összesen	**308.642**	**276.754**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használati jog eszközökre és goodwill értékvesztés [1]	**92.761**	**81.935**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [2]	103.343	96.932
Szolgáltatások	100.031	88.579
Szakértői díjak	44.542	38.362
Általános költségek	35.552	32.041
Hirdetés	17.913	18.794
Bérleti díjak	4.883	7.820
Összesen	**306.264**	**282.528**
Mindösszesen	**707.667**	**641.217**

[1] Lásd a 13. sz. jegyzetet.

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

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

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

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

	2020	2019
OTP – éves audit- egyedi pénzügyi kimutatások	95	53
OTP – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	14	14
Egyéb OTP csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások	861	970
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4	4
Egyéb nem audit szolgáltatások	76	92
Összesen	**1.050**	**1.133**

Deloitte Hálózat

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

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

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

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

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

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

A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

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

2019	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A 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 23.028 millió forint és 20.603 millió forint volt 2020 és a 2019-es évben.

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

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

A Csoport, mint lízingbe vevő [folytatás]

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

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

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint:

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

2020. december 31-én 126 millió forint a jövőben fizetendő bérleti díj a még meg nem kezdődött lízingek miatt, amelyekre a Csoport elkötelezett.

Az eredményben elszámolt összegek	**2020**	**2019**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.623	1.652
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.857	5.923
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	721	382
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	2	4
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	405	6

A Csoport, mint lízingbe adó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Szlovéniában, Bulgáriában, Horvátországban és Ukrajnában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

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

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

A Csoport, mint lízingbe adó [folytatás]

A pénzügyi lízingkövetelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

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

A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2020	2019
Január 1-i egyenleg	**13.590**	**9.005**
Értékvesztés képzése	23.807	13.415
Értékvesztés visszaírása	-13.240	-8.535
Értékvesztés felhasználása	-21	-809
Részleges leírás	-50	-
Átváltási különbözet	516	514
Záró egyenleg	**24.602**	**13.590**

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

A Csoport, mint lízingbe adó, operatív lízing

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

36.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli 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 egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

- 3. szakasz besorolású kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-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 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy jelentős különbség lesz a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes 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.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a szegmentációs folyamat rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A szegmentációt minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség) valamint a szegmentációs feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Leányvállalat Kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért, felülvizsgálatáért; a makroökonómiai szcenáriók meghatározását pedig az OTP Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Leányvállalat Kockázatkezelési területe és az OTP Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott összes paraméterről).
Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratesztelése is szükséges.

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

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2020. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2020	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések,											
követelések	**1.148.743**	1.150.113	1	118	-	**1.150.232**	1.377	1	111	-	**1.489**
Repó követelések	**190.849**	191.141	-	-	-	**191.141**	292	-	-	-	**292**
Jelzáloghitelek	**3.311.651**	2.729.387	522.312	174.137	70.809	**3.496.645**	10.486	29.970	101.972	42.566	**184.994**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**4.342.003**	3.758.377	604.480	167.402	31.744	**4.562.003**	43.544	67.479	98.800	10.177	**220.000**
Fogyasztási hitelek	**2.689.621**	2.317.004	397.170	318.448	13.988	**3.046.610**	42.050	75.111	232.138	7.690	**356.989**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**521.578**	391.810	141.197	34.721	4.105	**571.833**	5.671	17.982	24.654	1.948	**50.255**
Autófinanszírozási hitelek	**362.425**	292.973	71.576	8.370	3.219	**376.138**	1.732	3.746	5.735	2.500	**13.713**
Önkormányzati hitelek	**447.564**	445.039	5.501	616	-	**451.156**	2.668	653	271	-	**3.592**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**11.674.842**	**9.934.590**	**1.742.236**	**703.694**	**123.865**	**12.504.385**	**106.151**	**194.941**	**463.570**	**64.881**	**829.543**
Pénzügyi lízingkövetelés	**1.051.140**	857.452	183.719	33.606	965	**1.075.742**	4.141	8.103	12.188	170	**24.602**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	**2.101.384**	2.099.713	1.671	-	-	**2.101.384**	6.856	128	-	-	**6.984**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**2.624.920**	2.629.778	-	799	-	**2.630.577**	4.858	-	799	-	**5.657**
Pénzügyi eszközök összesen	**18.791.878**	**16.862.787**	**1.927.627**	**738.217**	**124.830**	**19.653.461**	**123.675**	**203.173**	**476.668**	**65.051**	**868.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**3.151.051**	3.034.782	141.527	5.827	-	**3.182.136**	19.914	8.632	2.539	-	**31.085**
Adott pénzügyi garanciák	**796.961**	777.513	28.646	5.065	-	**811.224**	10.044	1.450	2.769	-	**14.263**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**954.544**	931.515	28.214	4.277	-	**964.006**	7.339	973	1.150	-	**9.462**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**4.902.556**	**4.743.810**	**198.387**	**15.169**	-	**4.957.366**	**37.297**	**11.055**	**6.458**	-	**54.810**

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

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. 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 2019. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2019	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések, követelések	**342.922**	343.224	147	29	-	**343.400**	451	5	22	-	**478**
Repó követelések	**67.157**	67.219	-	-	-	**67.219**	62	-	-	-	**62**
Jelzáloghitelek	**2.882.136**	2.675.104	134.459	203.089	19.760	**3.032.412**	6.877	4.926	99.533	38.940	**150.276**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**3.842.864**	3.672.225	136.145	168.671	25.399	**4.002.440**	39.412	15.169	100.178	4.817	**159.576**
Fogyasztási hitelek	**2.629.730**	2.458.980	209.035	274.696	7.109	**2.949.820**	53.266	39.808	222.937	4.079	**320.090**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**408.813**	371.093	35.128	38.668	4.116	**449.005**	5.656	4.934	28.469	1.133	**40.192**
Autófinanszírozási hitelek	**306.228**	272.230	34.352	6.189	4.362	**317.133**	1.922	1.286	4.904	2.793	**10.905**
Önkormányzati hitelek	**343.750**	343.370	3.257	403	-	**347.030**	2.788	267	225	-	**3.280**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**10.413.521**	**9.793.002**	**552.376**	**691.716**	**60.746**	**11.097.840**	**109.921**	**66.390**	**456.246**	**51.762**	**684.319**
Pénzügyi lízingkövetelés	**969.263**	867.905	86.222	26.967	1.759	**982.853**	3.805	2.383	7.320	82	**13.590**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	**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	**16.147.567**	**15.428.065**	**638.745**	**719.440**	**62.505**	**16.848.755**	**119.180**	**68.778**	**464.313**	**51.844**	**704.115**
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] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2020. december 31-én:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**119.180**	**141.735**	**-42.569**	**-185.201**	**84.111**	**-4.294**	**-56**	**10.769**	**123.675**
Bankközi kihelyezések, követelések	451	10.430	-263	-	-12.805	-	-	3.564	**1.377**
Repó követelések	62	306	-	-	-76	-	-	-	**292**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	109.921	125.137	-40.604	-183.599	92.372	-4.132	-55	7.111	**106.151**
Pénzügyi lízingkövetelés	3.805	1.884	-739	-1.602	1.034	-162	-1	-78	**4.141**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.941	3.978	-963	-	3.586	-	-	172	**11.714**
2. szakasz	**68.778**	**57.383**	**-15.678**	**83.013**	**3.297**	**6.130**	**-98**	**348**	**203.173**
Bankközi kihelyezések, követelések	5	-	-	-	-	-	-	-4	**1**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	66.390	53.445	-15.537	81.777	2.802	6.208	-98	-46	**194.941**
Pénzügyi lízingkövetelés	2.383	3.938	-141	1.236	367	-78		398	**8.103**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	128	-	-	-	**128**
3. szakasz	**464.313**	**119.894**	**-99.345**	**99.117**	**-15.385**	**364**	**-92.476**	**186**	**476.668**
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	45	-	-	44	**111**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	456.246	117.198	-98.810	98.813	-15.913	373	-92.226	-2.111	**463.570**
Pénzügyi lízingkövetelés	7.320	2.696	-535	304	483	-9	-250	2.179	**12.188**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	725	-	-	-	-	-	-	74	**799**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**652.271**	**319.012**	**-157.592**	**-3.071**	**72.023**	**2.200**	**-92.630**	**11.303**	**803.516**

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. 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 2020. december 31-én [folytatás]:

2020	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**51.844**	**16.933**	**-11.752**	**3.071**	**1.527**	**489**	**-735**	**3.674**	**65.051**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	51.762	16.933	-11.752	3.009	1.501	489	-735	3.674	**64.881**
Pénzügyi lízingkövetelés	82	-	-	62	26	-	-	-	**170**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**704.115**	**335.945**	**-169.344**	-	**73.550**	**2.689**	**-93.365**	**14.977**	**868.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	36.497	20.712	-2.118	-900	-15.344	-453	-1.785	688	**37.297**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.728	3.984	-458	351	4.474	237	-	-261	**11.055**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	7.508	1.071	-570	549	-3.545	257	-	1.188	**6.458**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**46.733**	**25.767**	**-3.146**	-	**-14.415**	**41**	**-1.785**	**1.615**	**54.810**

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. 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 2019. december 31-én:

2019	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**96.264**	**103.075**	**-26.715**	**-70.826**	**16.342**	**-5.070**	**-960**	**7.070**	**119.180**
Bankközi kihelyezések, követelések	463	3.975	-144	-1	-1.165	9	-	-2.624	**513**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	90.469	97.486	-25.619	-70.820	19.575	-5.079	-960	8.674	**113.726**
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	**58.460**	**19.435**	**-14.881**	**-2.818**	**12.219**	**406**	**-388**	**-3.655**	**68.778**
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	-	1	3	-	-	-13	**5**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.448	19.433	-14.881	-2.824	12.221	406	-388	-3.642	**68.773**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	5	-5	-	-	-	**-**
3. szakasz és POCI	**532.691**	**28.342**	**-75.635**	**73.644**	**-16.854**	**4.647**	**-79.597**	**48.919**	**516.157**
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-	-	-	-	-	-	**22**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	531.964	27.617	-74.853	73.644	-16.820	4.647	-79.597	48.808	**515.410**
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782	-	-34	-	-	111	**725**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**687.415**	**150.852**	**-117.231**	**-**	**11.707**	**-17**	**-80.945**	**52.334**	**704.115**

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

2019	Nyitó egyenleg	Keletkeztet-ésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Transzferek közötti átvezetések (nettó)	Hitel-kockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
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 céltartaléka összesen	**28.053**	**20.931**	**-6.240**	**-**	**-867**	**-1.011**	**-102**	**5.969**	**46.733**

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

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

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

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

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

36.1.4. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

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

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

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

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 3,76%-kal csökkent, míg követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,58%-kal nőtt 2020. december 31-én.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Átstrukturált hitelek

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

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

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1]

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

	Aaa	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	9.138	2.155	5.734	7.247	-	13.762	-	-	**38.036**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	1.233	-	-	11.428	-	60	**12.721**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	535	36	33	45	7	36	-	7	-	5	3.036	**3.740**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	495	-	-	998	-	-	-	-	582	**2.075**
Összesen	**535**	**36**	**528**	**9.183**	**2.162**	**8.001**	**7.247**	**7**	**25.190**	**5**	**3.678**	**56.572**

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

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

[1] Moody's minősítése alapján.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1] [folytatás]

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

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	20.639	8.215	-	37.195	120.112	192.994	-	959.133	182.685	-	200.478	18.166	69.248	46.269	-	**1.855.134**
Jelzáloglevelek	-	-	-	63.577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.695	**88.272**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.815	-	2.336	39.179	4.997	979	12.532	-	-	-	16.782	**81.620**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	9.957	66.401	-	-	-	-	-	-	**76.358**
Nem kereskedési célú tőkeintstrumentumok	-	-	3.875	-	-	47	-	898	-	-	-	-	-	-	30.505	**35.325**
Összesen	**20.639**	**8.215**	**3.875**	**100.772**	**124.927**	**193.041**	**2.336**	**1.009.167**	**254.083**	**979**	**213.010**	**18.166**	**69.248**	**46.269**	**71.982**	**2.136.709**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 2020. december 31-án

	Aa2	A1	A3	Baa1	Baa3	Ba1	Ba3	B1	B3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	45.975	10.953	38.987	38.627	2.310.965	10.874	4.147	10.174	74.774	-	**2.545.476**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	14.619	10.527	-	-	-	49.486	**74.632**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	10.469	-	**10.469**
Összesen	**45.975**	**10.953**	**38.987**	**38.627**	**2.325.584**	**21.401**	**4.147**	**10.174**	**85.243**	**49.486**	**2.630.577**

[1] Moody's minősítése alapján.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

[1] Moody's minősítése alapján.

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

36.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. 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 tőkeintstrumentumok	-	-	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-án

	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**

[1] Moody's minősítése alapján.

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

36.2. 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. 2020. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-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.

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

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.370.130	36	41.471	20.675	-	2.432.312
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	902.977	77.646	134.780	34.502	635	1.150.540
Repó követelések	191.143	-	-	-	-	191.143
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	14.546	16.163	15.093	8.032	777	54.611
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	28	-	-	9.590	42.879	52.497
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.235	-	-	-	-	2.235
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	136.746	278.017	984.596	644.612	31.688	2.075.659
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	121.993	47.251	1.577.822	819.600	-	2.566.666
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.720.314	2.130.394	5.190.401	4.219.165	-	13.260.274
Pénzügyi lízingkövetelés	127.856	274.143	659.682	42.439	-	1.104.120
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	24.352	25.193	159.934	607.274	-	816.753
Részvények és részesedések	-	-	-	-	58.307	58.307
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	134.672	3.520	4.551	1.902	14.376	159.021
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**5.746.992**	**2.852.363**	**8.768.330**	**6.407.791**	**148.662**	**23.924.138**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	165.619	86.991	695.707	254.897	-	1.203.214
Repó kötelezettségek	8.379	-	109.612	-	-	117.991
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3.159	1.421	8.350	21.201	-	34.131
Ügyfelek betétei	15.065.456	2.300.365	305.074	221.028	-	17.891.923
Kibocsátott értékpapírok	1.971	130.445	269.133	65.841	-	467.390
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.859	8.163	27.776	11.169	-	49.967
Egyéb pénzügyi kötelezettségek [1]	374.525	19.447	3.239	89	10.496	407.796
Alárendelt kölcsöntőke	2.843	-	6.838	267.083	-	276.764
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**15.624.811**	**2.546.832**	**1.425.729**	**841.308**	**10.496**	**20.449.176**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-9.877.819[2]**	**305.531**	**7.342.601**	**5.566.483**	**138.166**	**3.474.962**

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

[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.

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2020	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	594.663	3.080.660	532.012	246.922	-	4.454.257
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-473.510	-3.302.801	-441.330	-200.525	-31	-4.418.197
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**121.153**	**-222.141**	**90.682**	**46.397**	**-31**	**36.060**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	186	8.082	169.339	173.109	-	350.716
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-41.382	-118.914	-468.378	-88.720	-	-717.394
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-41.196**	**-110.832**	**-299.039**	**84.389**	**-**	**-366.678**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**79.957**	**-332.973**	**-208.357**	**130.786**	**-31**	**-330.618**
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.375.279	609.431	350.195	85.813	-	3.420.718
Bankgarancia	225.440	280.625	416.293	137.739	99.602	1.159.699
Visszaigazolt akkreditívek	13.670	8.916	1.476	11.377	276	35.715
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	305.269	-	-	-	-	305.269
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**2.919.658**	**898.972**	**767.964**	**234.929**	**99.878**	**4.921.401**

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

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019	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 elszám. értékvesztés levonása után	151.893	65.792	110.150	16.206	1.257	345.298
Repó követelések	63.728	3.491	-	-	-	67.219
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.707.326	2.297.158	4.176.950	3.583.573	29.721	11.794.728
Pénzügyi lízingkövetelés	99.876	246.072	624.206	37.250	-	1.007.404
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	6.602	20.160	113.724	358.665	-	499.151
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Egyéb pénzügyi eszközök [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	285.246	61.745	334.553	143.979	-	825.523
Repó kötelezettségek	488	-	-	-	-	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	11.606	16.651	-	30.862
Ügyfelek betétei	12.372.360	1.301.904	1.150.368	356.471	-	15.181.103
Kibocsátott értékpapírok	1.850	24.902	368.266	104	-	395.122
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.210	7.647	30.540	14.087	5	54.489
Egyéb pénzügyi kötelezettségek [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**

[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.

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

36.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2019	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.010.040	1.583.020	698.897	441.348	-	4.733.305
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-2.177.179	-1.255.660	-776.359	-352.566	-234	-4.561.998
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-167.139**	**327.360**	**-77.462**	**88.782**	**-234**	**171.307**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	2.253	94.227	151.825	156.010	-	404.315
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-8.737	-250.345	-231.794	-76.210	-	-567.086
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-6.484**	**-156.118**	**-79.969**	**79.800**	**-**	**-162.771**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-173.623**	**171.242**	**-157.431**	**168.582**	**-234**	**8.536**
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.240.364	337.644	351.136	92.511	5.457	3.027.112
Bankgarancia	164.575	281.387	259.246	145.286	116.155	966.649
Visszaigazolt akkreditívek	12.587	5.887	2.147	7.433	5.242	33.296
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	228.145	-	-	-	-	228.145
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**2.645.671**	**624.918**	**612.529**	**245.230**	**126.854**	**4.255.202**

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

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2020. december 31-én

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

2019. december 31-én

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

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

36.4. 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.

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. 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	**150.707**	**777.104**	**1**	**4.647**	**2.008**	**14.793**	**-**	**9.277**	**-**	**21.056**	**168.850**	**1.283.869**	**321.566**	**2.110.746**	**2.432.312**
fix kamatozású	149.701	679.634	-	4.647	2.008	14.793	-	9.277	-	21.056	-	-	151709	729.407	881.116
változó kamatozású	1.006	97.470	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.007	97.470	98.477
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.850	1.283.869	168.850	1.283.869	1.452.719
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**240.397**	**339.537**	**104**	**103.038**	**665**	**194.919**	**2.003**	**5**	**124.478**	**7.633**	**19.253**	**116.711**	**386.900**	**761.843**	**1.148.743**
fix kamatozású	220.155	197.680	104	102.080	665	194.919	2.003	5	-	5.750	-	-	222.927	500.434	723.361
változó kamatozású	20.242	141.857	-	958	-	-	-	-	124.478	1.883	-	-	144.720	144.698	289.418
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.253	116.711	19.253	116.711	135.964
Repó követelések	**183.364**	**7.485**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183.364**	**7.485**	**190.849**
fix kamatozású	183.364	7.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.364	7.485	190.849
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**1.261**	**9.247**	**287**	**9.013**	**614**	**14.644**	**1.280**	**2.753**	**5.270**	**8.463**	**2.473**	**1.267**	**11.185**	**45.387**	**56.572**
fix kamatozású	355	8.721	287	9.013	614	14.644	1.280	2.753	5.254	8.463	-	-	7.790	43.594	51.384
változó kamatozású	906	526	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	922	526	1.448
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.473	1.267	2.473	1.267	3.740
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**4.487**	**-**	**1.006**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.674**	**21.410**	**30.674**	**26.903**	**57.577**
fix kamatozású	-	4.459	-	1.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.465	5.465
változó kamatozású	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.674	21.410	30.674	21.410	52.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**2.235**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	-	2.235	2.235
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**47.073**	**11.706**	**673**	**95.897**	**118.558**	**183.940**	**49.095**	**200.651**	**567.675**	**826.116**	**536**	**34.789**	**783.610**	**1.353.099**	**2.136.709**
fix kamatozású	600	11.706	673	83.363	117.558	183.940	49.095	200.631	567.675	819.295	-	-	735.601	1.298.935	2.034.536
változó kamatozású	46.473	-	-	12.534	1.000	-	-	20	-	6.821	-	-	47.473	19.375	66.848
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536	34.789	536	34.789	35.325
Amortizált bekerülési értéken értékelt	**-**	**79.401**	**-**	**21.055**	**37.771**	**4.574**	**398.158**	**40.066**	**1.844.129**	**199.766**	**-**	**-**	**2.280.058**	**344.862**	**2.624.920**
fix kamatozású	-	79.401	-	21.055	37.771	4.574	398.158	40.066	1.837.731	199.766	-	-	2.273.660	344.862	2.618.522
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	6.398	-	-	-	6.398	-	6.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**656.665**	**4.758.061**	**340.558**	**1.115.958**	**52.487**	**998.326**	**49.217**	**349.978**	**1.723.813**	**1.442.688**	**125.865**	**61.226**	**2.948.605**	**8.726.237**	**11.674.842**
fix kamatozású	68.714	854.962	2.048	264.431	13.026	488.106	36.198	288.272	772.219	806.553	-	-	892.205	2.702.324	3.594.529
változó kamatozású	587.951	3.903.099	338.510	851.527	39.461	510.220	13.019	61.706	951.594	636.135	-	-	1.930.535	5.962.687	7.893.222
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.865	61.226	125.865	61.226	187.091
Pénzügyi lízing követelés	**285.219**	**281.683**	**34.926**	**134.848**	**18**	**134.266**	**-**	**69.096**	**5.685**	**103.954**	**-**	**1.445**	**325.848**	**725.292**	**1.051.140**
fix kamatozású	167.083	113.778	8.141	6.117	18	26.854	-	25.036	-	41.005	-	-	175.242	212.790	388.032
változó kamatozású	118.136	167.905	26.785	128.731	-	107.412	-	44.060	5.685	62.949	-	-	150.606	511.057	661.663
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.445	-	1.445	1.445
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**24.871**	**1.159**	**68**	**141**	**498**	**634**	**710**	**218**	**772.833**	**1.473**	**-**	**-**	**798.980**	**3.625**	**802.605**
fix kamatozású	-	70	-	141	-	634	-	218	-	1.473	-	-	-	2.536	2.536
változó kamatozású	24.871	1.089	68	-	498	-	710	-	772.833	-	-	-	798.980	1.089	800.069
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	**945.704**	**699.341**	**880.168**	**378.971**	**557.280**	**416.304**	**26.776**	**5.084**	**40.243**	**97.805**	**742.345**	**245.973**	**3.192.516**	**1.843.478**	**5.035.994**
fix kamatozású	929.702	561.503	658.754	183.337	559.388	387.848	26.799	5.084	40.490	97.487	-	-	2.215.133	1.235.259	3.450.392
változó kamatozású	16.002	137.838	221.414	195.634	-2.108	28.456	-23	-	-247	318	-	-	235.038	362.246	597.284
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742.345	245.973	742.345	245.973	988.318
Egyéb pénzügyi eszközök	**10.221**	**16.335**	**155**	**16**	**-**	**270**	**-**	**-**	**-**	**47**	**50.991**	**62.527**	**61.367**	**79.195**	**140.562**
fix kamatozású	10.221	10.982	-	14	-	19	-	-	-	-	-	-	10.221	11.015	21.236
változó kamatozású	-	5.353	155	2	-	251	-	-	-	47	-	-	155	5.653	5.808
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.991	62.527	50.991	62.527	113.518

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2020. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**75.420**	**72.092**	**12.005**	**109.125**	**3.741**	**78.752**	**39.270**	**13.770**	**742.198**	**27.016**	**114**	**11.812**	**872.748**	**312.567**	**1.185.315**
fix kamatozású	6.185	41.403	12.005	78.467	3.422	17.551	39.270	13.770	735.267	24.708	-	-	796.149	175.899	972.048
változó kamatozású	69.235	30.689	-	30.658	319	61.201	-	-	6.931	2.308	-	-	76.485	124.856	201.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	11.812	114	11.812	11.926
Repó követelések	**-**	**2.019**	**-**	**6.360**	**-**	**109.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117.991**	**117.991**
fix kamatozású	-	2.019	-	6.360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.379	8.379
változó kamatozású	-	-	-	-	-	109.612	-	-	-	-	-	-	-	109.612	109.612
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**25.902**	**-**	**-**	**-**	**5.994**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.235**	**-**	**-**	**31.896**	**2.235**	**34.131**
fix kamatozású	79	-	-	-	5.994	-	-	-	-	-	-	-	6.073	-	6.073
változó kamatozású	25.823	-	-	-	-	-	-	-	-	2.235	-	-	25.823	2.235	28.058
nem kamatozó	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	**6.143.610**	**8.390.678**	**101.521**	**633.365**	**142.203**	**880.099**	**68.741**	**171.992**	**239.805**	**502.668**	**15.169**	**601.012**	**6.711.049**	**11.179.814**	**17.890.863**
fix kamatozású	413.308	2.873.541	101.521	633.233	142.203	879.857	68.741	171.989	239.805	502.658	-	-	965.578	5.061.278	6.026.856
változó kamatozású	5.730.302	5.517.137	-	132	-	242	-	3	-	10	-	-	5.730.302	5.517.524	11.247.826
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.169	601.012	15.169	601.012	616.181
Kibocsátott értékpapírok	**3.090**	**221**	**11.691**	**414**	**223.762**	**721**	**46.451**	**-**	**177.807**	**46**	**-**	**10**	**462.801**	**1.412**	**464.213**
fix kamatozású	213	-	-	-	111.565	-	46.451	-	177.807	46	-	-	336.036	46	336.082
változó kamatozású	2.877	221	11.691	414	112.197	721	-	-	-	-	-	-	126.765	1.356	128.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.264.893**	**385.359**	**1.035.006**	**208.880**	**479.592**	**492.998**	**9.260**	**24.904**	**48.555**	**90.112**	**732.937**	**255.219**	**3.570.243**	**1.457.472**	**5.027.715**
fix kamatozású	1.111.465	376.893	648.487	189.185	481.603	469.867	9.321	24.904	48.802	89.931	-	-	2.299.678	1.150.780	3.450.458
változó kamatozású	153.428	8.466	386.519	19.695	-2.011	23.131	-61	-	-247	181	-	-	537.628	51.473	589.101
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732.937	255.219	732.937	255.219	988.156
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**1.131**	**6.748**	**465**	**739**	**536**	**6.823**	**467**	**5.388**	**1.213**	**19.644**	**-**	**5.297**	**3.812**	**44.639**	**48.451**
fix kamatozású	1.085	6.572	401	322	536	4.911	467	4.219	433	18.310	-	-	2.922	34.334	37.256
változó kamatozású	46	176	64	417	-	1.912	-	1.169	780	1.334	-	-	890	5.008	5.898
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.297	-	5.297	5.297
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**4.091**	**30.795**	**512**	**234**	**-**	**333**	**-**	**417**	**-**	**255**	**261.223**	**92.042**	**265.826**	**124.076**	**389.902**
fix kamatozású	4.072	30.762	-	228	-	148	-	417	-	87	-	-	4.072	31.642	35.714
változó kamatozású	19	33	512	6	-	185	-	-	-	168	-	-	531	392	923
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.223	92.042	261.223	92.042	353.265
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**84.833**	**-**	**184.090**	**-**	**-**	**-**	**5.781**	**-**	**-**	**-**	**274.704**	**274.704**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.684	-	-	-	5.684	5.684
változó kamatozású	-	-	-	84.833	-	184.090	-	-	-	97	-	-	-	269.020	269.020
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	**-4.972.655**	**-1.902.366**	**95.740**	**820.640**	**-85.929**	**209.242**	**363.050**	**460.657**	**3.874.548**	**2.063.479**	**131.544**	**863.825**	**-593.702**	**2.515.477**	**1.921.775**

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

36.4. 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**	**222.042**	**892.260**	**265.467**	**1.518.911**	**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.042	892.260	222.042	892.260	1.114.302
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	**4.385**	**89.457**	**14.823**	**34.598**	**1.988**	**30.258**	**98.889**	**-**	**-**	**7.076**	**17.603**	**43.845**	**137.688**	**205.234**	**342.922**
fix kamatozású	4.385	58.425	14.823	34.597	903	22.722	98.889	-	-	6.254	-	-	119.000	121.998	240.998
változó kamatozású	-	31.032	-	1	1.085	7.536	-	-	-	822	-	-	1.085	39.391	40.476
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.603	43.845	17.603	43.845	61.448
Repó követelések	**-**	**17.427**	**25.498**	**-**	**-**	**3.444**	**-**	**-**	**19.457**	**-**	**528**	**803**	**45.483**	**21.674**	**67.157**
fix kamatozású	-	17.427	25.498	-	-	3.444	-	-	19.457	-	-	-	44.955	20.871	65.826
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	803	528	803	1.331
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
Amortizált bekerülési értéken értékelt	**-**	**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**534.956**	**3.767.934**	**596.440**	**1.190.169**	**440.588**	**1.277.264**	**90.627**	**345.604**	**838.117**	**1.136.245**	**144.221**	**51.356**	**2.644.949**	**7.768.572**	**10.413.521**
fix kamatozású	6.228	755.305	2.307	320.082	14.141	524.853	28.983	299.680	1.066.868	789.762	-	-	1.118.527	2.689.682	3.808.209
változó kamatozású	528.728	3.012.629	594.133	870.087	426.447	752.411	61.644	45.924	-228.751	346.483	-	-	1.382.201	5.027.534	6.409.735
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.221	51.356	144.221	51.356	195.577
Pénzügyi lízing követelés	**135.777**	**232.181**	**29.361**	**134.811**	**3.663**	**132.638**	**13.177**	**74.996**	**111.789**	**99.504**	**1**	**1.365**	**293.768**	**675.495**	**969.263**
fix kamatozású	2.767	92.561	1.018	5.886	3.663	23.387	13.177	30.419	109.188	45.316	-	-	129.813	197.569	327.382
változó kamatozású	133.010	139.620	28.343	128.925	-	109.251	-	44.577	2.601	54.188	-	-	163.954	476.561	640.515
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1.365	1	1.365	1.366
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**30.021**	**543**	**221**	**108**	**1.508**	**487**	**924**	**316**	**460.534**	**1.616**	**-**	**-**	**493.208**	**3.070**	**496.278**
fix kamatozású	-	54	-	108	-	487	-	316	-	1.616	-	-	0	2.581	2.581
változó kamatozású	30.021	489	221	-	1.508	-	924	-	460.534	-	-	-	493.208	489	493.697
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

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2019. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**265.224**	**84.798**	**2.633**	**130.754**	**5.086**	**112.533**	**1.834**	**78.312**	**103.826**	**18.079**	**19**	**9.813**	**378.622**	**434.289**	**812.911**
fix kamatozású	212.975	78.022	2.633	63.143	5.085	27.300	1.834	76.875	103.826	17.715	-	-	326.353	263.055	589.408
változó kamatozású	52.249	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	-	364	-	-	52.250	161.421	213.671
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832
Repó követelések	**488**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**488**	**-**	**488**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488	-	488
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**28.862**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.000**	**28.862**	**2.000**	**30.862**
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.760	-	28.760
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	2.000	2.000
Ügyfelek betétei	**5.124.112**	**6.546.522**	**183.647**	**570.419**	**127.494**	**830.168**	**45.174**	**325.413**	**239.092**	**426.589**	**37.258**	**715.420**	**5.756.777**	**9.414.531**	**15.171.308**
fix kamatozású	434.026	2.729.694	183.647	570.286	127.494	828.984	45.174	325.411	239.092	426.583	-	-	1.029.433	4.880.958	5.910.391
változó kamatozású	4.690.086	3.816.828	-	133	-	1.184	-	2	-	6	-	-	4.690.086	3.818.153	8.508.239
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.258	715.420	37.258	715.420	752.678
Kibocsátott értékpapírok	**16.708**	**592**	**144.381**	**1.273**	**8.347**	**1.936**	**112.697**	**-**	**106.267**	**53**	**898**	**15**	**389.298**	**3.869**	**393.167**
fix kamatozású	218	40	-	8	6.901	-	112.697	-	106.267	53	-	-	226.083	101	226.184
változó kamatozású	16.490	552	144.381	1.265	1.446	1.936	-	-	-	-	-	-	162.317	3.753	166.070
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	15	898	15	913
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.275.341**	**129.626**	**828.476**	**357.746**	**623.403**	**588.552**	**281.358**	**8.789**	**37.297**	**72.359**	**370.245**	**167.431**	**3.416.120**	**1.324.503**	**4.740.623**
fix kamatozású	1.224.793	123.378	687.545	341.726	623.287	567.367	281.358	8.789	37.297	72.148	-	-	2.854.280	1.113.408	3.967.688
változó kamatozású	50.548	6.248	140.931	16.020	116	21.185	-	-	-	211	-	-	191.595	43.664	235.259
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.245	167.431	370.245	167.431	537.676
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**1.252**	**4.951**	**126**	**1.113**	**1.120**	**7.393**	**924**	**6.082**	**5**	**24.800**	**99**	**6.329**	**3.526**	**50.668**	**54.194**
fix kamatozású	1.252	4.878	126	902	1.120	6.551	924	5.026	5	21.374	-	-	3.427	38.731	42.158
változó kamatozású	-	73	-	211	-	842	-	1.056	-	3.426	-	-	-	5.608	5.608
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**4.920**	**171**	**575**	**1.816**	**-**	**2.039**	**-**	**255**	**-**	**503**	**230.989**	**96.752**	**236.484**	**101.536**	**338.020**
fix kamatozású	4.177	136	-	1.816	-	2.039	-	239	-	503	-	-	4.177	4.733	8.910
változó kamatozású	743	35	575	-	-	-	-	16	-	-	-	-	1.318	51	1.369
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.989	96.752	230.989	96.752	327.741
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**77.934**	**-**	**166.602**	**-**	**-**	**-**	**5.397**	**-**	**5**	**-**	**249.938**	**249.938**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.397	-	-	-	5.397	5.397
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5
Nettó pozíció	**-4.897.284**	**-1.490.668**	**494.151**	**680.093**	**991.731**	**411.115**	**-85.850**	**562.211**	**2.929.632**	**1.630.744**	**-2.751**	**474.961**	**-570.371**	**2.268.456**	**1.698.085**

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

36.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a '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 36.2., 36.3. és 36.4. sz. jegyzetben található.)

36.5.1. 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 forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2020	2019
Devizaárfolyam	1.530	479
Kamatláb	146	172
Tőkeinstrumentumok	141	21
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**1.817**	**672**

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 36.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3. jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4. jegyzet tartalmazza.

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a korábbi, külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai pozíció részleges zárása eredményeképp fennmaradó nyitott pozíciót.

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

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	**3 hónapos időszak alatti eredményhatás**	
	Millió forintban 2020	**Millió forintban 2019**
1%	-5.900	-12.200
5%	-4.100	-8.400
25%	-1.700	-3.500
50%	-200	-400
25%	1.200	2.600
5%	3.200	6.800
1%	4.600	9.700

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

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

A nettó kamatbevétel a 2021. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.301 millió forinttal (valószínű szcenárió) (1.205 millió forint 2019. december 31-én) 5.732 millió forinttal (alternatív szcenárió) (3.060 millió forint 2019. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 584 millió forintos (valószínű szcenárió) illetve 2.329 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyamnyereség 2020. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanez a hatás 2019. december 31-én 223 millió forint valószínű szcenárió, illetve 2.670 millió forint alternatív szcenárió).

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

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.5.3. 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 forintban):

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

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok 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	2020	2019
VaR (99%, egy nap, millió forint)	141	21
Stressz teszt (millió forint)	-233	-52

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

36.6. 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 2020-as, mind pedig a 2019-es évben.
A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i konszolidált tőkemegfelelési mutatója 16,8%, míg a 2020. december 31-i mutatója 17,7% volt. A szavatoló tőke összege 2.390.688 millió forint 2019. december 31-én, 2.669.806 millió forint 2020. december 31-én, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.140.976 millió forint volt 2019. december 31-én, míg 1.203.751 millió forint 2020. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	**2020**	**2019**
Alapvető tőke (Tier 1) =		
Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	***2.316.118***	***2.055.106***
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.342.166	2.208.519
Valós érték korrekció	33.991	49.501
Egyéb tőkeelemek	39.204	-33.225
Nem ellenőrzött részesedések	1.795	2.571
Visszavásárolt saját részvények	-145.939	-60.931
Goodwill és egyéb immateriális javak	-174.997	-230.017
Egyéb kiigazítások	191.898	90.688
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	**-**	**-**
Járulékos tőke (Tier 2)	***353.688***	***335.582***
Kölcsöntőke elemek	263.439	244.536
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	314	1.111
Szavatoló tőke[1]	**2.669.806**	**2.390.688**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.071.163	1.002.390
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	19.170	15.905
Működési kockázat tőkekövetelménye	113.418	122.681
Összes tőkekövetelmény	**1.203.751**	**1.140.976**
Többlet tőke	**1.466.055**	**1.249.712**
CET 1 mutató	15,40%	14,40%
Tier 1 mutató	15,40%	14,40%
Tőkemegfelelési mutató	**17,70%**	**16,80%**

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

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

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Basel III

Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi 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: kölcsöntőke elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé

2020.december 31.

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember. 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	1.069	1.087	2%-3%	28

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfolióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, amelyből 1.087 millió forint állományt tartott nyilván a Bank 2020. december 31-én. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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.

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

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

A Csoport 2020. december 31-én és 2019-ben mintegy 109.612 millió forint és 111 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek" soron.

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

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

38. 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 34.894 millió forint és 28.650 millió forint volt 2020. december 31-én és 2019. december 31-én. (lásd a 24. sz. jegyzetet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.
A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető 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 garanciással 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.

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás 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 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

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

A 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 (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	2015. év után			**2016. év után**			**2017. év után**		
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	(Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	2018. év után			**2019. év után**		
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553

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

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

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (forintban)	Lejárt darabszám	2020. december 31-ig lehívható
2017-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	161.446	12.415	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.231	164.039	13.585	-	2.192
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.303	4.303	11.897	-	-

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

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

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

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

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2020. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (forintban)	Lejárt darabszám	2020. december 31-én lehívható
2019-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	3.448	12.471	-	146.782
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ban 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

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

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

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

A 2017-2019. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2021-2026-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 3.394 millió forint és 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2020. június 30-án és 2019. december 31-én.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíj-ellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált.
Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

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

Meghatározott juttatási program [folytatás]

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

Az eredményben elszámolt összegek

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

Aktuáriusi feltételezések

Az alábbiak a legfontosabb aktuárisi feltételezések

	2020	2019
Diszkontráta	0,46%-3%	0,46%-3,5%
Jövőbeni fizetésemelések	0,4%-5%	0,0%-5%

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

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	**2020**	**2019**
Rövid távú munkavállalói juttatások	10.093	8.453
Részvény-alapú kifizetések	2.619	2.732
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	870	636
Végkielégítések	508	40
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	35
Összesen	**14.090**	**11.896**

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

	2020	2019
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	87.791	55.517
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	36.758	27.708
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	361	666

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

A **folyószámla hitelkerethez** kapcsolódó hitelek összege:

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

A **MasterCard Arany / MasterCard Bonus Arany** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A **MasterCard Classic / MasterCard Bonus** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A **Visa hitelkártyához** kapcsolódó hitelek összege:

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

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

A **AMEX Gold** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A **Visa Infinite / AMEX Platinum** hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

A Banknál lévő **lombard hitel** és **személyi kölcsön** összege:

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

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

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

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

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

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni más 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 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.

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.

41. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása [folytatás]

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

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca - OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP Banka Srbija 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, repó követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-177	-74.906	-733	-13	-3.951	-113.360
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5.148	-56	-673	-3.706	-	-20.110
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-93.807	-	-10.272	-106.992	-50.424	-116.786
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-997.417	-96.837	-127.867	-694.521	-125.400	-793.134
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-2.586	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-	-	-	-	-	-803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-83.625	-17.050	-	-5.402	-	-
Tárgyi eszközök	-11.896	-3.424	-3.095	-10.052	-626	-19.178
Immateriális javak	-14.874	-879	-1.224	-11.457	-1.746	-15.793
Használati jog eszközök	-1.905	-1.733	-263	-2.430	-1.256	-4.838
Befektetési célú ingatlanok	-300	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Egyéb eszközök	-10.289	-1.013	-751	-5.062	-1.373	-5.487
Eszközök összesen	**-1.308.685**	**-204.069**	**-193.829**	**-962.882**	**-219.824**	**-1.209.078**

41. 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, valamint repó kötelezettségek	260.395	15.870	30.518	229.216	18.762	139.753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.005	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	886.419	152.145	127.663	541.005	175.534	874.910
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	3.497
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	3.016	-	-	-	-	-
Lízing kötelezettség	1.909	-	246	2.422	1.257	4.838
Egyéb kötelezettségek	16.976	3.305	11.739	16.425	1.838	16.886
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.

41. 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 2019. év elejétől 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.

42. 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
	2020	2019	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	97,91%	97,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	99,66%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing 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.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások[1]

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

2020	***Szallas.hu Kft.***	***D-ÉG Thermoset Kft.*** [2]	***Company for Cash Services LLC***	***Összesen***
Eszközök	5.855	3.883	2.856	**12.594**
Kötelezettségek	1.358	4.629	147	**6.134**
Saját tőke	4.497	-746	2.709	**6.460**
Összes bevétel	3.833	2.386	1.531	**7.750**
Tulajdoni arány	47,4%	24,6%	25,0%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

Tevékenység:	
Szállas.hu Kft.	Világháló portál szolgáltatás.
D-ÉG Thermoset Kft.	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme.
Company for Cash Services Ltd.	Egyéb pénzügyi, kivéve biztosítási és nyugdíj szolgáltatás.

2019	***Szallas.hu Kft.***	***D-ÉG Thermoset Kft.*** [2]	***Company for Cash Services LLC***	***Összesen***
Eszközök	4.939	3.883	2.736	**11.558**
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	**6.244**
Saját tőke	3.510	-746	2.550	**5.314**
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	**7.106**
Tulajdoni arány	50,0%	24,6%	25,0%	
Ország / székhely	Magyarország, Miskolc	Magyarország, Budapest	Bulgária, Szófia	

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2020	**2019**
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.811	37.320

[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.

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

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

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

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.
A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét 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.

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

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle 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.

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

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

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

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

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

	2020	2019
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	21.538.456	18.406.711
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**258.461.554**	**261.593.299**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1]	81.534	67.694
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**258.543.088**	**261.660.993**

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

2020	Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.103	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.200	-	-851	-
Repó követelések	286	-	62	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.745	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	473	7.239	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44.782	2.325[2]	-4.507	-6.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	69.905	1.402	-2.802	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	658.579	26.254	-189.554	-
Pénzügyi lízing követelés	54.046	-	-9.972	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	28.251	2.125	-3.262	-
Egyéb pénzügyi eszközök	2.739[3]	-	878	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-628[3]	13.734	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**872.736**	**55.824**	**-210.008**	**-6.931**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-18.492	-	-	-
Repó kötelezettségek	-653	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-307	1.270	-	-
Ügyfelek betétei	-53.522	234.030	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.750	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.623	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.718	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-90.065**	**235.300**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**782.671**	**291.124**	**-210.008**	**-6.931**

[1] Mind a 2020, mind a 2019-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.
[2] A 2020-as évben 2.325 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[3] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

2019	Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	10.521	-	235	-
Repó követelések	788	-	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.542	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	202	1.914	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	46.521	8.485[1]	-153	30.224
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	598.534	22.541	-40.271	-
Pénzügyi lízing követelés	40.914	-	-4.440	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	17.509	-2.131	-2.953	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672[2]	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	773[2]	-996	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**783.939**	**33.069**	**-47.140**	**30.224**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.842	-	-	-
Repó kötelezettségek	-148	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.743	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-84.898**	**228.918**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**699.041**	**261.987**	**-47.140**	**30.224**

[1] 2019. december 31-én zárult évben 8.485 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 47. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.
A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó 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 leginkább a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2020		2019	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.432.312	2.432.312	1.784.378	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.148.743	1.150.081	342.922	316.298
Repó követelések	190.849	191.149	67.157	67.157
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	234.007	234.007	251.990	251.990
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*56.572*	*56.572*	*100.048*	*100.048*
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	*117.623*	*117.623*	*110.624*	*110.624*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*57.577*	*57.577*	*39.317*	*39.317*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*2.235*	*2.235*	*2.001*	*2.001*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	2.136.709	2.426.779	2.426.779
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.624.920	2.384.933	1.968.072	2.087.633
Hitelek amortizált bekerülési értéken [1]	11.674.842	12.802.818	10.413.521	11.113.687
Pénzügyi lízingkövetelések	1.051.140	1.070.528	969.263	969.263
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	802.605	496.278	496.278
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	6.820	6.820	7.463	7.463
Egyéb pénzügyi eszközök	140.562	140.562	123.053	123.053
Pénzügyi eszközök összesen	**22.443.509**	**23.352.524**	**18.850.876**	**19.643.979**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.185.315	1.172.036	812.911	1.070.948
Repó kötelezettségek	117.991	119.927	488	488
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	34.131	30.862	30.862
Ügyfelek betétei	17.890.863	17.905.676	15.171.308	15.240.968
Kibocsátott értékpapírok	464.213	529.723	393.167	494.196
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	104.823	104.823	86.743	86.743
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.341	11.341	10.709	10.709
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	48.451	48.451	54.194	54.194
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	389.902	389.902	338.020	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	274.704	265.679	249.938	237.381
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**20.521.734**	**20.581.689**	**17.148.340**	**17.564.509**

[1] Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

47. 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:

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2020		2019	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	641	-5.334	3.758	-8.839
Tőkecserés kamatswap	6.179	-6.007	3.705	-1.870
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**6.820**	**-11.341**	**7.463**	**-10.709**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**6.820**	**-11.341**	**7.463**	**-10.709**

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2020. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	60.000	-89.622	173.810	**144.188**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,31%	1,06%	1,35%	
		EUR						
		Névérték	15	-	5	102	10	**132**
		Átlagos kamatláb (%)	-0,11%	-	0,09%	0,24%	0,22%	
		USD						
		Névérték	-	-	21	171	29	**221**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,00%	2,38%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Deviza- és kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	12	14	**28**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,55%	-1,59%	-1,60%	-1,63%	-1,67%	
		Átlagos árfolyam	311,08	310,95	310,82	310,14	308,15	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 2020. 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	**Deviza kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	1	92	123	613	-	**829**
		Átlagos árfolyam	360,19	354,92	360,47	356,03	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.550	-	**1.550**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	72,6	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.100	-	**4.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,46	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-183	6.940	8.342	-	**15.099**

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok 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	**Kamatkockázat**							
		IRS						
		USD						
		Névérték	-	-	8	437	29	**474**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%	
		RUB						
		Névérték	-	-	-	2.100	-	**2.100**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Deviza- és 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	**Deviza kockázat**	**CCIRS**						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	150	1.050	-	**1.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	**11.100**
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	**29.097**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

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

2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. december 31-ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	687.820	2.251	-8.839	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	11.681	-	-488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-103
	CCIRS	Deviza kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
			-	-	-		-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			**867.874**	**7.463**	**-10.709**		**-26**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2020. december 31-én

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

47. 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	Deviza- és kamatkockázat	12.242	-	2	-	Hitelek
- Hitelek	Deviza kockázat	136.088	-	1.465	-	Hitelek
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**992.530**	**-29.018**	**3.337**	**-5.765**	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2019. december 31-én

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből

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

A Menedzsment Bizottság által megfogalmazott stratégiai iránnyal összhangban döntés született a korábbi 310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció számviteli értelemben történő zárásáról, amely a 2019. évi beszámolóban még bemutatásra került, így 2020. december 31-én a konszolidált beszámolóban nincs bemutatási követelmény a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei 2019. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én	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	Deviza kockázat	310[1]	OTP HB Perpet kötvény	2.776,3

[1] Az érintett társaságok: DSK Bank EAD, OTP banka Hrvatska d.d., OTP Banka Slovensko, a.s., Crnogorska Komercijalna Banka AD.

47. 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:

2020	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**234.007**	**67.820**	**156.090**	**10.097**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	56.572	30.333	26.227	12
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	117.623	388	117.235	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	57.577	37.099	10.393	10.085[1]
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.235	-	2.235	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.136.709	1.137.821	941.982	56.906[2]
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	802.605	1.089	2.535	798.981
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.820	-	6.820	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.180.141**	**1.206.730**	**1.107.427**	**865.984**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	34.131	-	2.235	31.896
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	104.823	1.386	103.437	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.341	-	11.341	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**150.295**	**1.386**	**117.013**	**31.896**

1 A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

2 A portfólió nagyrészt 46.124 millió forint albán államkötvényt tartalmaz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2019	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**251.990**	**105.246**	**143.233**	**3.511**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	100.048	75.963	24.085	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	110.624	6	110.618	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	39.317	29.277	6.529	3.511
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.001	-	2.001	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695[1]
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	496.278	490	2.581	493.207
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	7.463	-	7.463	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.182.510**	**1.697.618**	**928.479**	**556.413**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	-	2.001	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	86.743	249	86.494	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	10.709	-	10.709	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**128.314**	**249**	**99.204**	**28.861**

[1] A portfólió főleg Visa Inc. „C" típusú átváltható elsőbbségi részvényeket és törzsrészvényeket, valamint 44.098 millió forint értékben albán államkötvényeket tartalmaz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

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:

2020	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	3.511	-	-	-5.043	-	-362	9.973	2.018	-	10.097
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	59.695	11.076	-	-9.398	-162	1.637	-10.812	4.870	-	56.906
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	493.207	-	333.908	-21.397	-	-6.737	-	-	-	798.981
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**556.413**	**11.076**	**333.908**	**-35.838**	**-162**	**-5.462**	**-839**	**6.888**	**-**	**865.984**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	-1.689	-	-1.270	-	-	5.994	31.896
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**28.861**	**-**	**-**	**-1.689**	**-**	**-1.270**	**-**	**-**	**5.994**	**31.896**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

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

2019	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	3.511	-	-	-	-	-	-	3.511
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10.690	47.213	949	-217	-1.295	-	-	2.355	-	59.695
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	263.534	-	266.091	-30.513	-	-5.905	-	-	-	493.207
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**274.224**	**47.213**	**270.551**	**-30.730**	**-1.295**	**-5.905**	**-**	**2.355**	**-**	**556.413**
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 2020. december 31-ével, sem pedig a 2019. december 31-ével záródó időszakokban.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Zrt., OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt., az OTP Ingatlanlízing Zrt., (mely 2019 első negyedévétől kikerült); 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. és 2020 első negyedévétől az OTP eBIZ Zrt. részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely egy virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és 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.

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 bulgáriai Expressbank AD beolvadt az anyavállalatába a DSK Bank AD-be 2020 áprilisában.

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. A Podgoricka banka a.d. 2020 decemberében beolvadt a Crnogorska Komercijalna Banka a.d.-ba.

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

Az egyéb leányvállalatok a lízing, faktoring illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

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:

2020. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 9.841 millió forint részesedés értékvesztésnek köszönhetően 886 millió forint pozitív adóhatás keletkezett. 2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a Csoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszaírások miatt, amely főként az OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszaírásának köszönhető.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):
A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a járványalapba 2020-ban fizetendő egyszeri kiegészítő bankadó nettó jelenérték-hatása (a befizetések levonhatók a jövőbeli banki adókból), 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, az újonnan akvirált bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis amortizáció) valamint a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2020. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli 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 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 AD Podgorička (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Csoport (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	**259.636**		**259.636**																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	5.590		5.590																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	**254.046**		**254.046**																		
Korrekciós tételek (összesen)		**-56.220**	**-56.220**																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		213	213																		
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		886	886																		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-17.365	-17.365																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-12.441	-12.441																		
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		749	749																		
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-28.262	-28.262																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	**254.046**	**56.222**	**310.268**	**159.302**	**126.967**	**40.957**	**14.829**	**7.299**	**9.664**	**1.557**	**26.104**	**16.317**	**4.307**	**1.960**	**3.973**	**25.830**	**7.661**	**9.824**	**8.345**	**-569**	**-1.262**
Adózás előtti eredmény	**281.422**	**70.380**	**351.802**	**175.860**	**148.858**	**44.664**	**17.600**	**8.456**	**12.103**	**1.466**	**31.589**	**21.409**	**4.609**	**2.449**	**4.513**	**28.483**	**8.617**	**10.749**	**9.117**	**-526**	**-873**
Korrigált működési eredmény	**500.092**	**37.345**	**537.437**	**181.178**	**326.660**	**89.774**	**40.329**	**35.899**	**19.787**	**11.810**	**42.030**	**65.068**	**8.352**	**5.904**	**7.707**	**28.889**	**10.279**	**10.765**	**7.845**	**-526**	**1.236**
Korrigált összes bevétel	1.207.759	-37.839	1.169.920	453.635	**653.581**	166.667	84.907	79.001	40.388	43.747	67.385	123.198	22.095	11.597	14.596	59.158	21.283	15.248	22.627	419	3.127
Korrigált nettó kamatbevétel	782.671	5.408	788.079	286.448	474.148	111.239	58.199	59.514	28.103	32.739	48.581	99.872	17.188	9.824	8.889	19.020	17.688	5	1.327	419	8.044
Korrigált nettó díjak, jutalékok	397.633	-104.521	293.112	130.470	135.156	45.453	16.093	14.766	11.127	3.813	13.540	22.503	4.446	1.278	2.137	25.212	40	14.883	10.289	0	2.274
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	27.455	61.274	88.729	36.717	44.277	9.975	10.615	4.721	1.158	7.195	5.264	823	461	495	3.570	14.926	3.555	360	11.011	0	-7.191
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-707.667	75.184	-632.483	-272.457	-326.921	-76.893	-44.578	-43.102	-20.601	-31.937	-25.355	-58.130	-13.743	-5.693	-6.889	-30.269	-11.004	-4.483	-14.782	-945	-1.891
Kockázati költségek összesen	**-218.670**	**30.675**	**-187.995**	**-7.678**	**-177.802**	**-45.110**	**-22.729**	**-27.443**	**-7.684**	**-10.344**	**-10.441**	**-43.669**	**-3.743**	**-3.455**	**-3.194**	**-406**	**-1.662**	**-16**	**1.272**	**0**	**-2.109**
Korrigált értékvesztéskepzes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-218.670	60.249	-158.421	2.374	-156.710	-44.875	-19.491	-22.170	-6.244	-7.840	-6.286	-41.160	-3.434	-2.515	-2.695	-1.487	-1.491	0	4	0	-2.598
Egyéb értékvesztes (korrigált)	0	-29.574	-29.574	-10.052	-21.092	-235	-3.238	-5.273	-1.440	-2.504	-4.155	-2.499	-309	-940	-499	1.081	-171	-16	1.268	0	489
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]	**0**	**2.360**	**2.360**	**2.360**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Társasági adó	**-27.376**	**-14.158**	**-41.534**	**-16.558**	**-21.891**	**-3.707**	**-2.771**	**-1.157**	**-2.439**	**91**	**-5.485**	**-5.092**	**-302**	**-489**	**-540**	**-2.653**	**-956**	**-925**	**-772**	**-43**	**-389**
Szegmenseszközök[2]	**23.329.771**	**0**	**23.329.771**	**11.492.949**	**13.609.776**	**4.283.625**	**2.325.669**	**2.052.332**	**1.353.772**	**1.162.183**	**729.012**	**688.980**	**477.676**	**286.606**	**249.921**	**1.118.927**	**667.120**	**35.584**	**416.223**	**2.865.511**	**-5.757.392**
Szegmenskötelezettségek[3]	**20.793.243**	**0**	**20.793.243**	**9.726.310**	**11.651.728**	**3.663.247**	**1.997.504**	**1.779.286**	**1.187.648**	**1.034.945**	**611.941**	**505.578**	**401.119**	**257.826**	**212.634**	**842.473**	**614.566**	**17.052**	**210.855**	**1.504.289**	**-2.931.557**

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajáttőke-tőke nyereset ügylet eredményét tartalmazza az OTP Core-nál .

[2] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 6.070 millió forint volt.

[3] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 5.486 millió forint volt.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2019. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP Banka Srbija AD. Beograd (Szerbia)	SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobiasbanca - OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b 1= 2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11			12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	412.582		412.582																		
Nettó eredmény megszűnő tevékenységből	4.668		4.668																		
Nettó eredmény folytatódó tevékenységből	417.250		417.250																		
Korrekciós tételek (összesen)		-1.803	-1.803																		
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		505	505																		
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-8.427	-8.427																		
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-16.170	-16.170																		
Akvizíció hatása (társasági adó után)		23.933	23.933																		
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)		-1.644	-1.644																		
Konszolidált korrigált nettó eredmény	417.250	1.802	419.052	193.991	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	523.839	-13.793	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	1.165.056	-87.328	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	699.041	7.257	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	374.181	-91.677	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	91.834	-2.908	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	-56.687	9.580	-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 értékvesztéskepzes a hitelezési és kölhelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-56.687	27.213	-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 nálfordítások

[1] Egyedi tételek teljes összegben a sajáttőke-viszonyszerű 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.

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

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

Ezeket, a várhatóan 12 hónapon belül értékesítendő tevékenységeket a megszűnő tevékenységek közé sorolta az OTP Csoport, így ezen megszűnő tevékenységek eszközei, kötelezettségei és veszteségei külön kerülnek bemutatásra mind a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, mind az eredménykimutatásban.

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

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

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

A horvát biztosító társaság a Csoport működési tevékenységéhez 431 millió forinttal, a Csoport befektetési tevékenységéhez 327 millió forinttal, a Csoport finanszírozási tevékenységéhez pedig 232 millió forinttal járult hozzá, amelyet a konszolidáció során történt kiszűrések 988 millió forinttal módosítottak 2020. december 31-én.

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

49. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban) [folytatás]

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

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

A 2020-as és 2019-es évben a szlovákiai leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -8.231 millió forint és -48.377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -9.653 millió forint és -1.197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan 86.281 millió forint és -1.086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet -67.767 millió forinttal és 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

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

2) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

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

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

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

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

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

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

1) Hitelezési veszteségek tartalék szintje

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

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

2) A horvát Legfelsőbb Bíróság ítélete

2019 szeptemberében a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága ítéletet hozott, amely jelentős részben helybenhagyta a Horvát Köztársaság Kereskedelmi Főbíróságának korábbi, 2018. júniusi ítéletét azon fogyasztók kollektív érdekének és jogainak védelmében, akik svájci frankra indexált hitelt vettek fel (a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bíróságának a Rev-2221 / 2018- 11 számú határozata, a továbbiakban: az ítélet). 2021 februárjában a Horvát Köztársaság Alkotmánybírósága elutasította hét horvát bank alkotmányjogi panaszát azon ítéletek ellen, amelyeket a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága és a Horvát Köztársaság Kereskedelmi Főbírósága a Fogyasztóvédelmi Hivatal által a svájci frankkal kapcsolatos tisztességtelen szerződéses rendelkezések miatt indított.
A Csoport véleménye szerint e tekintetben, mivel a Legfelsőbb Bíróság, valamint az alsóbb fokú bíróságok határozatai véglegesek, és a bíróságok már ezek alapján járnak el, nem növekedtek sem a fogyasztói jogok (svájci frank indexált hitel ügyfelek) sem a bankok kötelezettségei. Ennek megfelelően a Csoport nem számít a perek számának növekedésére, amely további céltartalék képzést tenne szükségessé a 2020. december 31-ig már megképzett összegek fölött. A Csoport esetleges kötelezettségei, amelyek az ilyen egyedi fogyasztói perekhez kapcsolódó bírósági határozatokból erednek, előre nem látható kötelezettségeknek minősülnek. További információkat a Csoport nem hoz nyilvánosságra az ítélettel összefüggésben a függő kötelezettségekről, a IAS 37.92 standardnak megfelelően, az eljárás kimenetelének és a Csoport érdekeinek hátrányos befolyásolásának elkerülése érdekében.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

A Felügyelő Bizottság a **2020. év folyamán** a 2013. évi CCXXXVII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét. és teljesítette feladatait.

A társaság és a tulajdonosok érdekeinek megóvása érdekében érvényesítette **ellenőrzési funkcióját,** melynek keretében beszámoltatta az ügyvezetést, tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott.

A Társaság ügyvezetésének beszámolói alapján folyamatosan nyomon követte

- a Bank időközi eredményeinek alakulását,
- a Bank üzleti tevékenységét,
- a portfólió minőség alakulását,
- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtaknak való megfelelést,
- a szakmai felügyelete alá tartozó belső ellenőrzési szervezet tevékenységét, valamint az egységes belső ellenőrzési rendszerbe bevont ellenőrzési szervezetek tevékenységét,
- az Magyar Nemzeti Bank határozataiban, ajánlásaiban előírt intézkedést és belső ellenőrzési vizsgálatot igénylő feladatok végrehajtásának eredményeit,
- a saját testülete által hozott határozatainak teljesítését.

A 2020. évi rendes Közgyűlést megelőzően, a Felügyelő Bizottság megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozott. A 2020. év folyamán rendszeresen hozott döntéseket az OTP Bank és Bankcsoporti Javadalmazási Politikát érintő feladataihoz kapcsolódóan, valamint ellátta mindazon egyéb feladatait, melyeket jogszabály vagy az alapszabály a hatáskörébe utalt, illetve hatósági ajánlás fogalmazott meg.

A Felügyelő Bizottság a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 152 §. (3) a.) pontjának és az azzal összhangban lévő Ügyrendjének megfelelően gondoskodott arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, továbbá hatáskörénél fogva gondoskodott a Bank ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek megfelelő működéséről is.

A Felügyelő Bizottság szakmai **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet (Ellenőrzési Igazgatóság) által végzett ellenőrzéseken és rendszeres beszámoltatásán keresztül érvényesítette.

A <u>belső ellenőrzési szervezet szakmai irányításának</u> keretében a Felügyelő Bizottság

- előzetesen véleményezte, majd jóváhagyta az Ellenőrzési Igazgatóság és az összevont felügyeleti körbe tartozó bankcsoport tagok kockázatelemzésen alapuló **éves ellenőrzési terv**ét. Kijelölte azokat a csoportszinten végrehajtandó vizsgálati témákat, amelyeket a Bankcsoport szintű stratégia, a jogszabályi megfelelés és a kitűzött üzletpolitikai célok megvalósítása érdekében, valamint kockázati tényezők szempontjából kiemelt fontosságúnak ítélt meg.

- a saját munkatervének megfelelő rendszerességgel **beszámoltatta** a belső ellenőrzési szervezetet az általa és az összevont felügyelet alá tartozó bankcsoporttagok elvégzett vizsgálatairól, a levont következtetésekről és a megtett javaslatokról, valamint az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről, továbbá a belső ellenőrzési felügyeleti tevékenysége során tudomására jutott magas kockázatot hordozó, bankcsoport szinten is jelentős rendkívüli eseményekről.

- a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, beszámolókat megtárgyalta, és az elvégzett vizsgálatok megállapításai és saját tapasztalatai alapján ajánlásokat és javaslatokat fogadott el, valamint további tájékoztatási kötelezettségeket írt elő.

A 2021. évi rendes Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatósági döntéshozatal napját megelőzően, a **Felügyelő Bizottság** eleget téve jogszabályi kötelezettségének **megvizsgálta** a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság megismerkedett a Bank **2020. évi beszámolóiban** foglaltakkal, meghallgatta a **könyvvizsgáló tájékoztatói**t.

A Felügyelő Bizottság a Bank **Felelős Társaságirányítási Jelentését** (2020. évi) a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság – az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján – a **2021. évi rendes Közgyűlésen javaslatot tesz a** megválasztandó **könyvvizsgáló** személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság összeállította a **vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése**t a 2021. évi rendes Közgyűlés részére és javaslatát a felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság a 2021. évi rendes Közgyűlést megelőzően meggyőződik arról, hogy a Bank jogszabályi kötelezettségeinek megfelelően **közzé teszi** a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság a jelen dokumentum összeállításával előkészítette és a 2021. évi rendes Közgyűlésen előterjeszti a **2020. évi éves beszámolókról,** valamint az **adózott eredmény felhasználására** vonatkozó javaslatáról szóló jelentését**.**

A Felügyelő Bizottság a 2020. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámoló**járól rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően

- a 2020. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

  11.154.394 millió forintos mérleg főösszeggel, *valamint*

- a 2020. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót

  23.335.841* millió forintos *mérleg főösszeggel, *továbbá*

- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált ***nettó eredményt***

  92.474 millió forintos összeggel és

- az Igazgatóság **üzleti jelentését elfogadva**,

a fentieket a Társaság Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóságának jóváhagyásra javasolja.

Az Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a Bank 9.247 millió Ft általános tartalékot képez, és a fennmaradó összeget eredménytartalékba helyezi.

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

Az Audit Bizottság a 2020. év folyamán a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve és a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában, valamint a könyvvizsgálóval való elvárt és megfelelő kapcsolattartás fenntartásában.

Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság ülésein elhangzottakon túl

- *beszámolókat hallgatott meg az előző üzleti évre vonatkozóan*
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a 2019. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet),
  - az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatról,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2019. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredmény-kimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)
  - a könyvvizsgálótól a 2019. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - a könyvvizsgálatról szóló jelentés keretében a Bank 2019. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi beszámolójáról,
  - a 2019. évi beszámoló közzéteendő lényeges adataira vonatkozóan.

  A beszámolókban foglaltakkal egyetértett, és javasolta Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság részére történő bemutatásukat.

- *nyomon követte*
  - a bank könyvvizsgálója által elfogadott közbenső beszámolókból az eredmények alakulását, a közbenső mérleg és eredmény-kimutatásban, valamint a független könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat.

- *tájékozódott*
  - a Konszolidált és csoporttagi 2020. III. negyedévi controlling beszámolóról
  - Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Core 2021. évi operatív üzleti és pénzügyi tervéről
  - a nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokra vonatkozó szerződések vonatkozásában született jóváhagyásokról és elutasításokról
  - Az OTP Bankcsoport 2021. évi üzleti, pénzügyi tervéről
  - Az OTP Csoport Kockázati Stratégiájáról 2020-2022
  - A magyar operáció (OTP Bank, Merkantil Bank, Ingatlanlízing, Lakástakarék, OTP Jelzálogbank) 2021 évre vonatkozó Hitelezési Politikájáról
  - a Társaság könyvvizsgálója által az előző évi beszámolóról készített könyvvizsgálói jelentés tervezetéről OTP Bank, Merkantil Bank Zrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., valamint az OTP Lakástakarék Zrt vonatkozásában

- *véleményezte és elfogadta*
  - a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot
  - a 2020. évi évi bankcsoport szintű ellenőrzési tervet
  - a beszámolót az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról (tervvisszamérés), (Merkantil Bank Zrt. / OTP Jelzálogbank Zrt. / OTP Lakástakarék Zrt. vonatkozásában

- *jóváhagyta*
  - Az Audit Bizottság jelentését a 2019. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról
  - 100.000 EUR összeget elérő nem tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokra vonatkozó igényeket

A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatósági döntéshozatal napját megelőzően, az Audit Bizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolót és a konszolidált éves beszámolót, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját. Elfogadja a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására vonatkozó javaslatot.

Az Audit Bizottság a 2020. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolóját a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2020. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített

- nem konszolidált beszámolóját

  11.154.394 millió forintos mérleg főösszeggel

- a konszolidált éves beszámolóját
  23.335.841* millió forintos *mérleg főösszeggel

- a nem konszolidált **nettó eredményt**

  92.474 millió forintos összeggel

elfogadásra a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság elé terjesztheti.

Az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a Bank 9.247 millió Ft általános tartalékot képez, és a fennmaradó összeget eredménytartalékba helyezi.

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

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

A vélemény alapja

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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)" című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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 10., 30., és 35.1 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 hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.541.430 millió forint bruttó hitelállományt és 123.670 millió forint hitelezési veszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó 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. A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon	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 hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők segítségével újrakalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében; - a világjárvány által jelentősen érintett iparágak ügyfeleinek nyújtott hitelek tesztelése;

követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.	- hitelportfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és - a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

Egyéb információk

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2021. március 17.

.....

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

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

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

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)" című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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 11., 31., és 36.1 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 hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 12.504.385 millió forint bruttó hitelállományt és 829.543 millió forint hitelezési veszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők: - az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelezési veszteség-modelljében tükröződik; - az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó 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. A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez, a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon	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 kíséréséval, valamint a hitelezési veszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása; - a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelezési veszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával; - szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét; - mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva; - az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző szcenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében; - a világjárvány által jelentősen érintett iparágak ügyfeleinek nyújtott hitelek tesztelése;

követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.	- hitelportfólió-elemzés az állomány váratlan vagy trenden kívüli mozgásainak azonosítása érdekében, figyelemmel a Stage-ek közötti átsorolásra és értékvesztés-képzésre; és - a konszolidált pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.

Egyéb információk

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett 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 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A 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.

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2021. március 17.

.....

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 003449

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2020. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2020. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi anyavállalati mérlegét 11.154.394 millió Ft mérleg főösszeggel, és 92.474 millió Ft adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózott eredményről az alábbiak szerint dönt: a Bank 9.247 millió Ft általános tartalékot képez, a fennmaradó összeget pedig az eredménytartalékba helyezi.

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2020. évi konszolidált mérlegét 23.335.841 millió Ft mérleg főösszeggel, 254.046 millió Ft folytatódó tevékenységből származó nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó folytatódó tevékenységből származó nettó eredmény 253.826 millió Ft. A nettó eredmény megszűnő tevékenységből 5.391 millió Ft, a nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből összesen 259.636 millió Ft.

A 2020. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.
Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: BÉT) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.**

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Közgyűlés

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.
A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

1.2. Vezető testületek

1.2.1. Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.
Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.
Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.
Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.
A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.
Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 7 külső tag)**.** Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentieken túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Az Igazgatóság tagjai		Igazgatósági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Külső/Belső tag
Elnök	Dr. Csányi Sándor	1992. március 15.	2016	2021	Belső tag
Alelnök	Erdei Tamás György	2012. április 27.	2016	2021	Külső tag
Tagok	Baumstark Mihály	1999. április 29.	2016	2021	Külső tag
	Dr. Bíró Tibor	1992. május 15.	2016	2021	Külső tag
	Dr. Gresa István	2012. április 27.	2016	2021	Külső tag
	Kovács Antal György	2016. április 15.	2017	2021	Belső tag
	Dr. Pongrácz Antal	2002. április 26.	2016	2021	Külső tag
	Dr. Utassy László	2001. április 25.	2016	2021	Külső tag
	Dr. Vörös József	1992. május 15.	2016	2021	Külső tag
	Wolf László	2016. április 15.	2016	2021	Belső tag

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010 óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019-ben az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017–től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

1995-tól a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 926.378 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 4.712.505).

Kovács Antal György
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.
2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.
2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.
2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.
2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 46.651 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen.
A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.
1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke.
2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 571.925 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 53.200 darab volt.

Dr. Bíró Tibor
főiskolai docens

Dr. Bíró Tibor diplomát okleveles üzemgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.
2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott.
1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-2020 között a Jelölő Bizottság elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 38.600 darab volt.

Erdei Tamás György
okleveles üzemgazdász

Erdei Tamás György diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.
1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.
1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.
A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.
2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.
2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.
2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 29.657 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.
1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.
2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 163.658 darab volt.

Dr. Pongrácz Antal
okleveles közgazda

Dr. Pongrácz Antal 1969-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később – 2016. április 14. napjáig, nyugdíjba vonulásáig – vezérigazgató-helyettes.
1992-1999 Gemenc Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, majd 2002-2010-ig az Igazgatóság elnöke, 1999-2007 a British American Tobacco (BAT) Felügyelő Bizottságának elnöke, 2002-2008 Casinos Hungary Igazgatóságának elnöke,
2007-2012 az OTP Bank Románia Felügyelő Bizottságának elnöke,
2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint 2017. május 2-től annak sikeres integrációjáig (2018. november 30.) a Splitska banka Felügyelő Bizottságának elnöke volt.
2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től 2016. április 14-ig az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 70.000 darab volt.

Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója.
2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja. 2019. november 28-tól az OTP Ingatlanlízing Zrt. Igazgatóságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 190.847 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.
1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020 . december 31-én 164.514 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha
- igazgatósági határozat soron kívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente legalább hat alkalommal tartja.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2020. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések
2020. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
02.11.	*10*	*-*
04.17.	*10*	*-*
06.09.	*10*	*-*
07.20.	*10*	*-*
09.17.	*10*	*-*
10.13.	*10*	*-*
11.17.	*10*	*-*
12.08.	*10.*	*-*

Megjegyzés:
2020. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 155 esetben került sor határozathozatalra.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.
További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.

Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.
A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban az eredetileg 2020. április 17. napjára meghirdetett, 2020. március 26. napján lemondott, majd 2020. április 30. napjára ismételten összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

1.2.2. Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének, üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el. .

A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, amely tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg és fogadja el az ügyrendjét.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével, díjazása megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

A Felügyelő Bizottság tagjai		Felügyelő Bizottsági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Független/ Munkavállalói tag
Elnök	Tolnay Tibor	1992. május 15.	2020	2023	Független tag
Alelnök	Dr. Horváth József Gábor	2005. április 29.	2020	2023	Független tag
Tagok	Bella Klára	2019. április 12.	2020	2023	Munkavállalói küldött
	Michnai András	2008. április 25.	2020	2023	Munkavállalói küldött
	Dr. Vági Márton Gellért	2011. április 29.	2020	2023	Független tag
	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2020	2023	Független tag

Független tagok:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor 1978-ban építőmérnökként, majd 1983-ban gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász 1993-ban szerezte.
1989-1992-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója.
1992-1994-ig a Magyar Építő Rt. vezérigazgatója, majd 1994-2015-ig elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.
2001-2015-ig az Építési Vállalkozók Országos Szövetségének elnöke.
2018-tól a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke.
1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese, 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

Dr. Horváth József Gábor 1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance. 1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.
2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux
Groupama

Olivier Péqueux a Francia Aktuáriusi Intézeten és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.
1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként.
2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.
2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként.
2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese ként ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért felelőse.
2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán.
1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaság tudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyettese ként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.
2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.
2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010 óta a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.
2011 óta tagja az UEFA pénzügyi támogatásokat kezelő HatTrick Bizottságának.
2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

2011 óta tagja az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának.
2014-től tagja az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának.
2020-tól tagja az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 2.000 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Igazgatóság

Bella Klára a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 93 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató

Michnai András 1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.
1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.
1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként. Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.
2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 100 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése

A **Felügyelő Bizottság** az Alapszabályában foglaltak szerint évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést akkor is össze kell hívni, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2020. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések
2020. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
02.27.	*5*	*1*
06.10.	*5*	*1*
09.16.	*5*	*1*
10.15.	*5*	*1*
11.19.	*6*	*-*
12.08.	*6*	*-*

Megjegyzés:
2020. évben 6 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 108 esetben került sor határozathozatalra.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítsa a belső ellenőrzési szervezetet. Feladata továbbá, hogy a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit ellenőrizze, javaslatot tegyen az évi rendes Közgyűlés számára az általa megvizsgált közgyűlés elé kerülő dokumentumok, jelentések és éves beszámolók, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadására, valamint a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.
A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása.
A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapelveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, a javadalmazási politika végrehajtásáért, és annak évenkénti belső ellenőrzéséért az Igazgatóság felel.
A Felügyelő Bizottság ülésein többek között a további témák is szerepeltek: a Hpt. előírásainak megfeleléséről szóló jelentés, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működése és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, éves Compliance Jelentés, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről stb.

1.3 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. Hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét. Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálati tevékenysége mellett - teljes OTP Bankcsoport tekintetében - felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét, különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá több hazai leánybank audit bizottsági teendőit is.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:

Az Audit Bizottság négy főből áll, megbízatásuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül maga választ elnököt.

Az Audit Bizottság tagjai		Audit Bizottsági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége
Elnök	Dr. Horváth József Gábor	2007. szeptember 21.- 2011. április 29. 2014. április 25.	2020	2023
Alelnök	Tolnay Tibor	2007. szeptember 21. – 2011. április 29. 2014. április 25.	2020	2023
Tagok	Dr. Vági Márton Gellért	2014. április 25.	2020	2023
	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2020	2023

Dr. Horváth József Gábor
az Audit Bizottság elnöke
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Tolnay Tibor
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Olivier Péqueux
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Dr. Vági Márton Gellért
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése

Az Audit Bizottság a hatályos ügyrendje értelmében évente legalább két alkalommal tart ülést.[1] A 2020. év során a pandémiás helyzetre való tekintettel az Audit Bizottság egy ülés és 16 alkalommal írásos szavazás útján hozta meg határozatait.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2020. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Audit bizottsági ülések
2020. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
12.08.	*4*	*-*

Megjegyzés:
2020. évben 1 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 39 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott a Társaság eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.
A hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

1.4. Az egyes bizottságok működéséről

A speciális valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

1.4.1. A Társaság Igazgatóságának külső tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság nem ügyvezető feladatot ellátó tagjai részvételével működő bizottságok:

[1] Hivatkozással a 102/2020 (IV.10.) Korm. rendelet a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről, illetve a 2020. évi LVIII. törvény a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről, valamint a 502/2020 (XI.16.) Korm. rendelet a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről vonatkozó pontjaira a pandémiás helyzetre való tekintettel a testületeket a határozataikat írásos úton is meghozhatták(ják) a veszélyhelyzet időtartama alatt.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.
A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Javadalmazási Bizottság tagjai	
Elnök	Dr. Vörös József
Tagok	Dr. Bíró Tibor
	Baumstark Mihály

Jelölő Bizottság[2]

A Jelölő Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Jelölő Bizottság tagjai 2020. július 19-ig	
Elnök	Dr. Bíró Tibor
Tagok	Baumstark Mihály
	Erdei Tamás György

Jelölő Bizottság tagjai 2020. július 20-tól	
Elnök	Tolnay Tibor
Tagok	Dr. Horváth József Gábor
	Dr. Vági Márton Gellért

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagjai	
Elnök	Erdei Tamás György
Tagok	Dr. Utassy László
	Dr. Vörös József

[2] A Jelölő Bizottság személyében történt változást a szabályozói környezet változása indokolta, a módosított Hpt. 112. § (2) bekezdés ugyanis kimondja, hogy a jelölő bizottság tagjai a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület olyan tagjai közül kerülhetnek ki, akik az érintett hitelintézetben nem látnak el ügyvezetői feladatokat, míg korábban az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület azon tagjai közül kerültek ki, akik a hitelintézettel nem álltak munkaviszonyba.

1.4.2. **Speciális bizottság:**

Etikai Bizottság
Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által létrehozott – delegált tagokból álló – Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.
A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. A bizottság továbbá dönt a Bankot érintő, etikai bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén, illetve másodfokú eljárás keretében kivizsgálja a bejelentéseket és hoz döntést.
Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Etikai Bizottság	
Elnök	Baumstark Mihály

1.4.3. A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő **állandó bizottság:**

Management Committee
A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.
A Management Committee ugyanakkor biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést.
A Management Committee a saját maga által elfogadott féléves munkaterv alapján végzi munkáját, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) ülésezik. Munkarendjét ügyrendje határozza meg.

A Management Committee tagjai	
Elnök	Dr. Csányi Sándor
Tagok	Dr. Barna Zsolt[3] (2020. július 20-ig)
	Bencsik László
	Johancsik Tibor András
	Kiss-Haypál György
	Kovács Antal György
	Wolf László
	Dr. Csere Bálint

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)
- Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB)
- Pénzmosás Megelőző Bizottság (PMB)

[3] Dr. Barna Zsolt általános vezérigazgató-helyettes Management Committee tagsága 2020. július 20-án megszűnt.

Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos ügyeinek vezetői testülete.

Eszköz-Forrás Bizottság tagjai	
Elnök	Bencsik László
Elnökhelyettes	Wolf László

Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság

A Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A Banknak, illetve a Bank belföldi leányvállalatainak - a Bank értékesítési csatornáin értékesített - termékeivel és szolgáltatásaival, azok normatív árazásával, valamint azoknak a rendelkezésre álló különböző értékesítési csatornákon történő értékesítésével, továbbá nagyobb kampányokkal foglalkozó bizottság.

Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság tagjai	
Elnök	Kovács Antal György
Elnökhelyettes	Wolf László

Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság

A Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank külföldi leánybankjai által értékesített termékeivel, szolgáltatásaival és azok árazásával, értékesítésével kapcsolatos ügyek..

Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság tagjai	
Elnök	Kovács Antal György
Alelnök	Wolf László

Work-out Bizottság

A Work-out Bizottság (WOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata a behajtási stratégia elfogadása és Igazgatóság elé terjesztése. A Work-out Bizottság döntési jogot gyakorol a Bank, valamint egyetértési jogot gyakorol a bankcsoporti külföldi leánybankok és a Merkantil Bank Zrt. valamint a leányvállalatai, továbbá az OTP Faktoring Zrt. és a külföldi leányvállalatai portfoliójában lévő veszélyeztetett megtérülésűvé vált követelések érvényesítése során. A Work-out Bizottság a nem teljesítő kitettségek általános kezelésével megbízott NPL bizottságként is működik, amely tevékenysége során előzetesen jóváhagyja, illetve felülvizsgálja a bankcsoport NPL stratégiáját és támogatja annak gyakorlati megvalósulását.

Work-out Bizottság tagjai	
Elnök	Erdei Tamás György
Elnökhelyettes	Szász János

Hitel és Limit Bizottság

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A HLB hatásköre alapvetően a Bank, illetve a bankcsoport hitelezéssel, hitelkockázat kezeléssel kapcsolatos szabályozási, módszertani feladataira és az ügyfelekkel szembeni hitelkockázat vállalással kapcsolatos döntésekre terjed ki, valamint a hitelkockázatot vállaló bankcsoporttagok esetében az e feladatkörre kiterjedő döntési illetve egyetértési jog gyakorlását jelenti.

Hitel és Limit Bizottság tagjai	
Elnök	Kiss-Haypál György
Elnökhelyettes	Wolf László

IT és Operációs Bizottság

Az IT és Operációs Bizottság (ITOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a prudens, biztonságos bankcsoporti működés érdekében iránymutatást ad a Bankcsoport IT Divízió hatáskörébe tartozó beruházási stratégiájára.

IT és Operációs Bizottság tagjai	
Elnök	Johancsik Tibor
Elnökhelyettes	Bencsik László

Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRISK) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázatok, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a jogszabályok által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e.

Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság tagjai	
Elnök	Kiss-Haypál György
Elnökhelyettes	Horváth Gábor

Csoportos Értékvesztés Bizottság

A Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés, Bankcsoporti szinten.

Csoportos Értékvesztés Bizottság tagjai	
Elnök	Bencsik László
Alelnök	Kiss-Haypál György

Pénzmosás Megelőző Bizottság

A Pénzmosás Megelőző Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról.

Pénzmosás Megelőző Bizottság tagjai	
Elnök	dr. Csere Bálint
Elnökhelyettes	Bucsek Gábor

Az állandó bizottságok a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Work-out Bizottság, a Pénzmosás Megelőző Bizottság, valamint a Csoportos Értékvesztés Bizottság, míg a Management Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

1.5. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz)***:***

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Dr. Barna Zsolt
általános vezérigazgató-helyettes 2020, július 20-ig
Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió

Dr. Barna Zsolt pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, ahol a szakmai ranglétrát végig járva 2006-ban a Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleti Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. Ebben a pozícióban a bankok, bankcsoportok felügyeletét irányította. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja a CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektort érintő válságkezelésnek.
2010 – 2020. július 20. között az OTP Csoportnál betöltött tisztségei:

- Kezdetben a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke volt, melynek reorganizációját irányította.
- 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója.
- 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2016. június 8. és 2020. július 20. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2018. szeptember 10. és 2019. március 29. között az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.
- 2018. szeptember 1. és 2020. július 20. között az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettese, a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió vezetője. 2019. március 29. és 2020. július 20. között az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke.
- 2019. december 13-tól 2020. július 20-ig a szlovén SKB Bank Igazgatóságának tagja, valamint 2019. december 16-tól 2020. július 20-ig annak elnöke.

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 43.037 darab volt.

Johancsik Tibor András
vezérigazgató-helyettes
IT Divízió

Johancsik Tibor András a Budapesti Műszaki Egyetem Villamosmérnöki Karán szerzett okleveles villamosmérnöki diplomát 1988-ban, majd 1993-ban a Külkereskedelmi Főiskolán külkereskedelmi üzemgazdász diplomát. Szakmai pályafutását az MTA SZTAKI-ban kezdte kutatóként ipari automatizálási területen. 1994-től nemzetközi hátterű informatikai fejlesztő társaságok (ICL, Unisys, Cap Gemini) magyarországi vállalatainál töltött be vezető pozíciókat.
2001-től informatikai és szervezetfejlesztési területeken tanácsadói feladatokat látott el, majd 2003-tól a JET-SOL Kft. ügyvezetőjeként vett részt számos hazai és külföldi informatikai rendszer kialakításában.
2016. február 24-étől az OTP Bank IT Divíziójának vezérigazgató-helyettese.
2016. április 1. napjától a Monicomp Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 31.055 darab volt.

Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Kiss-Haypál György okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.
OTP törzsrészvény tulajdona 2020. december 31-én 7.592 darab volt.

Kovács Antal György
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek c. résznél)

1.6. Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.
A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.
A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy működésük során támogassák a felső vezetést a megalapozott döntések meghozatalában.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed valamennyi folyamatra, szervezeti egységre, üzleti területre és tevékenységre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit képezik a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer.

A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak elemeként 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 Társaság központjában és fiókhálózatában, illetve a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai felügyelete.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a csoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, kiemelt hangsúlyt helyez a beszámolókészítés és az adatok kontrolljaira, valamint figyelembe veszi a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is.
A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

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

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

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások működtetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitel, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés és a Bázel II szerinti Nyilvánosságra hozandó információk adnak 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, likviditási és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok[4] kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bankcsoport Kockázati Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázati Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket és fejlesztési programokat.
A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.
A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is. A tevékenységet a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felügyeli.

[4] E: Environmental (Környezeti); S: Social (Társadalmi); G: Governance (Vállalatirányítási)

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance stratégia, politika, az egyes compliance kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok, munkaterv. A compliance politika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelőségével kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért a Bank felső vezetése felel.
A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végezte a 2020. év vonatkozásában. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.
A könyvvizsgálónak adott minden, nem könyvvizsgálati szolgáltatásról az Audit Bizottság dönt és csak a Bizottság jóváhagyása esetén engedélyezett a szerződéskötés. Az Audit Bizottság negyedévente jelentést kap a nem könyvvizsgálói szerződések összetételéről és összegéről, biztosítva a könyvvizsgáló függetlenségét.
A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.
Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete („Rendelet") 17. cikkének rendelkezéseire figyelemmel a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. a 2020-as üzleti évben láthatja el utolsó alkalommal a könyvvizsgálói feladatokat. Erre figyelemmel Társaságunk az Audit Bizottság irányítása és döntése mellett, 2019. év során lefolytatta a Rendeletben szabályozott formai és tartalmi követelményeknek megfelelő tendert. Az Audit Bizottság, a tendert lefolytató és koordináló Tender Bizottság előterjesztése alapján, elfogadta a *2021. üzleti évtől megválasztandó könyvvizsgáló* kiírás kapcsán érkezett ajánlatok tekintetében készített kiértékelést, valamint annak a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelőségét.

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

A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.
A fentieken túl a Társaság részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

1.7. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsó sorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2020. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.8. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a Társaság Alapszabályának (továbbiakban: Alapszabály) 8.4. pontja szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (továbbiakban: KELER Zrt.) a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele az Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik. Egy részvényes (ideértve a részvényesi képviselő útján képviselt részvényest is) kizárólag egy szavazókészülékre (szavazótömbre) jogosult.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.
További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

1.9. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
c) a Közgyűlés megtartásának módját;
d) a Közgyűlés napirendjét;
e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
i) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott − megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámlálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszűntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben az Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálókat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámlálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020 (IV.10.) Kormányrendelet rendelkezéseivel összhangban az eredetileg 2020. április 17. napjára meghirdetett, 2020. március 26. napján lemondott, majd 2020. április 30. napjára ismételten összehívott Közgyűlésen a közzétett napirendi pontok tekintetében a határozatokat a Társaság Igazgatósága hozta meg a Közgyűlés hatáskörében eljárva.

1.10. Javadalmazási nyilatkozat

A jelen fejezet célja, hogy a Bank Közgyűlése számára tájékoztatást nyújtson a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (a továbbiakban: „SRD II törvény”) rendelkezéseinek való megfelelésről. E törvény ültette át Magyarországon a 2007/36/EK irányelvnek a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében történő módosításáról szóló, 2017. május 17-i (EU) 2017/828 európai parlamenti és tanácsi irányelvet (SRD II).
Az SRD II törvény 16. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank az igazgatók tekintetében megalkotta a törvény előírásainak megfelelő javadalmazási politikát, melyet a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyott (a továbbiakban: „Javadalmazási Politika”).
A Javadalmazási Politikát a Bank az SRD II törvény 16. § (1) bekezdése alapján az igazgatók tekintetében alkalmazza. A Javadalmazási Politika személyi hatálya ezen előírásnak megfelelően kiterjed a Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjaira, valamint a Bank elsőszámú vezetőjére és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban: „Igazgatók”)
Az SRD II törvény előírásai alapján (16. § (2) bek.) a javadalmazási politikának hozzá kell járulnia a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, és ismertetnie kell, hogy miként teszi ezt. Mindezek elősegítése érdekében a Bank Javadalmazási Politikája, illetve gyakorlata részét képezik az alábbiak:

- A vezetők javadalmazása értékteremtésen alapul. Ösztönözi a magas teljesítményt, a Bank stratégiájával összhangban álló, megfelelő mértékű kockázatvállalást, valamint a Bank hosszútávú érdekeit szolgáló felelősségteljes magatartást (pl. a teljesítménymérési struktúra kialakításával, pénzügyi- illetve nem pénzügyi mutatók alkalmazásával olyan ösztönzők kialakítása, mely összehangolja a vezetők egyéni érdekeit a bank hosszútávú érdekeivel).

- A részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás biztosítja a vezetők egyéni érdekeinek, valamint a részvényesek és a társaság hosszútávú érdekeinek összhangját azáltal, hogy szavatolja a részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás jogosultjainak hosszútávú elköteleződését, illetve érdekeltté teszi őket a bank fenntartható, hosszú távon eredményes működésében.

- Célkitűzés, hogy a Bank felsővezetése olyan megfelelő készségekkel és kompetenciákkal rendelkező, jó üzleti hírnévvel rendelkező vezetőkből álljon, akik hozzájárulnak a társaság hosszútávú sikeréhez és stratégiájának megvalósításához (ideértve különösen az ezen értékekhez igazodó kiválasztási szempontok alkalmazását valamint a piaci viszonyokhoz, képzettséghez, és a feladat komplexitásához igazodó, versenyképes bérezés alkalmazását a megfelelő vezetők megszerzése és megtartása érdekében).

- Szintén a hosszútávú értékteremtést és fenntarthatóságot, továbbá az etikus viselkedést segítik elő a teljesítményjavadalmazás többéves halasztását, illetve utólagos kockázati korrekcióját biztosító előírások. Ezen előírások a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot nem csak a megítélés pillanatában, hanem az egyes halasztott részletek kifizetését megelőzően (a halasztási ciklus minden egyes évében) vizsgálják, mely lehetővé teszi, hogy a teljesítménymérési folyamat valóban hosszútávú eredményeken alapuljon, illetve a már kifizetett teljesítményjavadalmazás indokolt esetekben visszakövetelhető legyen.

Az SRD II törvény 16. § (3)-(4) bekezdése alapján a javadalmazási politikának egyértelműnek és érthetőnek kell lennie, azzal, hogy a társaság a javadalmazási politikában nem köteles olyan információt nyilvánosságra hozni, amely információ nyilvánosságra hozatala üzleti érdekét, üzleti titokhoz való jogát súlyosan sértené. Megítélésünk szerint az egyértelműség és érthetőség szempontjainak a Bank Javadalmazási Politikája megfelel a szabályok pontos, átfogó és közérthető ismertetésével, egyértelmű szövegezésével.

Az SRD II törvény 16. § (5) bekezdése előírja, hogy a társaság az igazgatói részére csak a Ptk. 3:268. § (2) bekezdés szerint közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett javadalmazási politika alapján fizethet ki javadalmazást.

A Bank ezen előírásnak való megfelelést azáltal biztosítja, hogy a Javadalmazási Politikát a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával jóváhagyta. Figyelemmel arra, hogy az SRD II törvény 29. § (3) bekezdése értelmében a Javadalmazási Politikát 2020-ban kellett elfogadni és azt először 2021. évre vonatkozóan szükséges alkalmazni, a megfelelés szempontjából a 2021. január 1. napját követően teljesített kifizetések voltak irányadóak, mely időpontot követően nem történt olyan kifizetés, amely a Javadalmazási Politika előírásaival ne lett volna összhangban.

A Javadalmazási Politika az SRD II törvény 17. § (1)-(3) bekezdéseiben felsorolt összes tartalmi elemet tartalmazza, az alábbiak szerint:

- A javadalmazás különböző rögzített és változó összetevőinek megjelölését, ideértve az igazgatóknak biztosítható jutalmak és egyéb juttatások valamennyi formáját, megjelölve ezek relatív arányát a Javadalmazási Politika II. és III. Fejezete teljes körűen tartalmazza.

- Annak bemutatását, hogy a javadalmazási politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei, a Javadalmazási Politika VIII. Fejezete rögzíti.

- Az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződésnek az időtartamát, az alkalmazandó felmondási időt, a kiegészítő nyugdíj vagy a korengedményes nyugdíjazási rendszerek fő jellemzőit, a szerződés megszüntetésének feltételeit, és a megszüntetés esetén járó kifizetéseket a Javadalmazási Politika IV. Fejezete tartalmazza.

- A javadalmazási politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a javadalmazási bizottság vagy más érintett bizottság szerepét a Javadalmazási Politika IX. Fejezete tartalmazza.

- A részvényalapú javadalmazással kapcsolatban a megszolgálási időszakokat, esetlegesen a megszolgált részvények megtartását, azt, hogy a részvényalapú javadalmazás miként járul hozzá társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, a Javadalmazási Politika V. Fejezete tartalmazza.

- A változó javadalmazással kapcsolatban a változó javadalmazás odaítélésére vonatkozó egyértelmű, átfogó és sokrétű kritériumokat, valamint az alkalmazandó pénzügyi és nem pénzügyi teljesítménykritériumokat - így különösen a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos kritériumokat - továbbá annak bemutatását, hogy hogyan járulnak ezek hozzá a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, továbbá az annak meghatározására alkalmazandó módszereket, hogy a teljesítménykritériumok milyen mértékben valósultak meg, a Javadalmazási Politika VI. Fejezete tartalmazza.

Ezen kritériumok kapcsán kiemelendő, hogy a Javadalmazási Politikában meghatározott célkitűzéseknek kellően hosszútávúnak és átfogónak szükséges lennie ahhoz, hogy azok egy akár több éves ciklusú, folyamatosan változó üzleti környezetben is iránymutatóak és relevánsak maradhassanak, továbbá azok nyilvános hozzáférhetősége ne sértse a Bank jogos üzleti érdekeit (összhangban az SRD II törvény 16. § (4) bekezdésével).

A Bank egy nagyságrendileg 120 mennyiségi és minőségi célkitűzést tartalmazó KPI könyvtárat alkalmaz, e KPI könyvtárban az Igazgatókra vonatkozóan meghatározott célkitűzések mindegyike megfeleltethető a Javadalmazási Politika VI. fejezetében rögzített valamely átfogó kritériumnak. Egy adott Igazgató konkrét célkitűzései minden esetben a KPI könyvtár azon célkitűzései közül kerülnek kiválasztásra, amely az adott üzleti évben az adott Igazgató felelősségi köre szempontjából a releváns üzleti célokat egyértelműen meghatározza. Mindemellett az Igazgatók részére meghatározott célkitűzések minden esetben a Javadalmazási Politikában rögzített kétszintű célkitűzési struktúrát követik (intézményi és egyéni célok egyaránt meghatározásra kerülnek). A Javadalmazási Politikában foglaltaknak megfelelően e célok között a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos célok is megjelennek.

- A változó javadalmazással kapcsolatban a halasztási időszakokról való rendelkezést, és a társaság azon lehetőségét, hogy visszakövetelje a változó javadalmazást a Javadalmazási Politika VII. Fejezete tartalmazza.

Az SRD II törvény 17. § (4) bekezdése előírja, hogy a javadalmazási politika átdolgozása esetén annak tartalmaznia kell a javadalmazási politikával kapcsolatos legutóbbi közgyűlési szavazás óta végbement valamennyi lényeges módosítás leírását és magyarázatát, valamint annak bemutatását, hogy hogyan veszi figyelembe a részvényeseknek a javadalmazási politikával és a jelentésekkel kapcsolatos véleményét és szavazatát. Mivel a Javadalmazási Politika 2020-ban lett először elfogadva, ezért a politika átdolgozásának lehetősége nem merülhetett fel. Ennek megfelelően az SRD II törvény e pontjának alkalmazására még nem kerülhetett sor.
Az SRD II törvény 17. § (5) bekezdése alapján a javadalmazási politikától csak kivételes esetben és ideiglenesen lehet eltérni. Az elfogadott Javadalmazási Politika 2021. január 1. napján megkezdett alkalmazása óta nem történt eltérés az előírt szabályoktól, így e tekintetben is megállapítható a törvénynek való megfelelés.
Az SRD II törvény 18. §-a arról rendelkezik, hogy a javadalmazási politikával kapcsolatos véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a javadalmazási politikát a társaság honlapján haladéktalanul nyilvánosságra kell hozni, a szavazás dátumával és eredményével együtt, továbbá a javadalmazási politikának legalább érvényessége alatt díjmentesen elérhetőnek kell lennie. A Bank az említett előírásoknak megfelel, mivel a Javadalmazási Politikát annak jóváhagyását követően – az azt elfogadó határozattal együttesen – haladéktalanul nyilvánosságra hozta, és az továbbra is díjmentesen elérhető az alábbi linken (a 60. oldaltól kezdődően):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_hatarozatok_082.pdf
Az SRD II törvény 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell az SRD II törvény javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazni, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Ilyen döntés hiányában a Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet („CRR”) 450. cikke alapján köteles teljesíteni. E nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a Bank a 2020. évben is teljesítette. A nyilvánosságra hozott javadalmazási információk az alábbi linken érhetőek el (a dokumentum 64-72. oldalain):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/200430_Nyilvanossagra_hozando_informaciok_088.pdf

1.11. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2020. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.
Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

1.12. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.
A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is. A Bank a vezető testületi tagok kiválasztására irányuló eljárás során – az előbbi elvek sérelme nélkül – szintén törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát.
A Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.
Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Bank a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.
A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. A jelenlegi Igazgatóság 10 fővel működik és nincs női tagja, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, amelynek 2016. április 15. napjától egy hölgy tagja van (a jelenlegi női tag mandátuma 2019. április 12-én kezdődött). A Bank menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

1.13. Jogi háttér

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó OTP Bank Nyrt. az uniós, a magyar és az egyes külföldi leányvállalatok helyi jogának figyelembe vételével irányítja a Bankcsoport tagjait.
A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os OTP tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

1.14. Csoportstruktúra

A Bankcsoport részét képezi az OTP Bank, annak Leányvállalatai és mindazon Vállalkozások belföldön, illetve külföldön, amelyekben az OTP Bank vagy Leányvállalata közvetlen vagy közvetett módon Ellenőrző Befolyással vagy Részesedési Viszonnyal rendelkezik.

1.15. Irányítási szerkezet

Az irányítási modell jellemzői

Az OTP Bankcsoport működtetése a csoport sajátosságainak leginkább megfelelő mátrix modellben valósul meg, a tulajdonosi és a szakmai/funkcionális irányításon keresztül.
Az alkalmazott modell arra szolgál, hogy az eltérő piaci környezetben működő, különböző kiépültségű, méretű bankcsoport tagokból álló multinacionális szervezet irányítása egységes elvek szerint, de a helyi sajátosságokat figyelembe véve valósuljon meg, csoportszinten optimalizálva az üzleti eredményességet.

Az irányítás típusai

A tulajdonosi irányítás közvetlen érdekérvényesítés, az anyavállalat törvények által biztosított tulajdonosi jogainak gyakorlását jelenti. Az anyabank a tulajdonosi érdekeit a közgyűlésen, valamint a leányvállalati vezető testületek, illetve a vezető testületi elnökök útján érvényesíti.

A szakmai és a funkcionális irányítás azon tevékenységek összessége, melyek során az anyabank támogató/működtető/szolgáltató szakterületei tudást, tapasztalatot adnak át vagy szolgáltatást nyújtanak a leányvállalatok megfelelő szakterületeinek, illetve közvetlenül ellenőrzik azok működését. A rendszer meghatározó eleme, tartalma a legjobb gyakorlatok csoportszintű megosztása, az elvárt szakmai színvonalon való működés elősegítése és a csoporttagok szakmai támogatása.

1.16. Működési szerkezet

A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

Az Elnök-vezérigazgató a Bank napi munkáját irányítja és ellenőrzi, annak érdekében, hogy mindez a jogszabályoknak és a Bank Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően történjen.

Az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembe vételével, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják. A csoportirányítás keretrendszerének biztosításáért a Bankcsoport-irányítási és Operációs Divízió mindenkor vezetője felelős azzal, hogy a csoportszintű üzleti és funkcionális irányításért az egyes divízióvezetők, üzletágvezetők és funkcionális szakterületi vezetők is felelősséget viselnek.

1.17. Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.
A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működéséért a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felel.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.
A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.
Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.
Igen

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.
Igen

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.
Igen

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.
Igen

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.
Igen

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.
Igen

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.
Igen

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.
Igen

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.
Igen

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.
Igen

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.
Igen

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.
Igen

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.
Igen

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.
Igen

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
Igen

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
Igen

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.
Igen

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.
Igen

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
Igen

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.
Igen

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.
Igen

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.
Igen

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.
Igen

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.
Igen

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.
Igen

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.
Igen

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.
Igen

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatáskköréről.
Igen

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.
Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a társaság nyilvánosságra hozza.
Igen

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.
Igen

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.
Igen

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.
Igen

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.
Igen

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.
Igen

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.
Igen

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.
Igen

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.
Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.
Igen

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
Igen

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.
Igen

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.
Igen

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.
Igen

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.
Igen

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.
Igen

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.
Igen

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.
Igen

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.
Igen

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.
Igen

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.
Igen

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.
Igen

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.
Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.
Igen

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.
Igen

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.
Igen

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.
Igen

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.
Igen

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.
Igen

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.
Igen

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.
Igen

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.
Igen

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.
Igen

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.
Igen

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.
Igen

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.
Igen

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.
Igen

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2020. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az OTP Bank Nyrt. legfőbb szerve évente napirendjére tűzi az Igazgatóság tagjainak értékelését az általuk előző üzleti évben végzett tevékenységük tekintetében, és határoz a felmentvény számukra történő megadásáról.

Az OTP Bank Nyrt**. Igazgatósága** a Bank ügyvezetését ellátó, vezető tisztségviselőkből álló testület.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága az Éves Rendes Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság döntéshozatalára jelen előterjesztés keretében előkészítette az Igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett tevékenységük értékelését, majd javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

A Felügyelő Bizottság a vonatkozó jogszabályban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak eleget téve a 2020. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, folyamatosan tájékozódott a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzleti tevékenységéről.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az OTP Bank internetes felületén nyilvánosságra hozott információk alapján az alábbi megállapításokat teszi;

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt év folyamán a jogszabályokban számára előírt kötelező feladatokra, az Alapszabályban előírtakra, továbbá a Bank üzletpolitikai tervére és a saját ügyrendjében megfogalmazott elvárásokra épülő munkaterve alapján rendszeresen ülésezett, határozatokat és döntéseket hozott, majd számon kérte azok teljesítését.

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága elkészítette és közgyűlési jóváhagyásra előkészítette a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti, 2019. évre vonatkozó anyavállalati és konszolidált beszámolóit.

- Az Igazgatóság eleget téve a Polgári Törvénykönyv 3:289. §-ában foglalt kötelezettségének, az éves rendes Közgyűlés részére elkészítette a 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentését, amelyet a Felügyelő Bizottság véleményezett és jóváhagyott.

- Az Igazgatóság közgyűlési elfogadásra elkészítette – a Felügyelő Bizottság előzetes véleményezését követően – a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát.

- A Polgári Törvénykönyv 3:272. §-ában megfogalmazott elvárásoknak megfelelően az Igazgatóság intézkedett a Bank 2019. évi beszámolóinak, továbbá az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatainak közzétételéről.

- A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a vonatkozó Európai Parlament és a Tanács rendelete alapján az Igazgatóság eleget tett a nyilvánosságra hozandó információs közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatosan is.

- A Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak 1.6.2 pontjának való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága éves gyakorisággal, így 2020-ban is felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
  Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a 2020-ban esedékes nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságának felülvizsgálata során a folyamatokat hatékonynak találta. A Társaságra vonatkozó jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde előírásainak betartása mellett az Igazgatóság biztosította, hogy a társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások – lehetőség szerint – a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal is összhangban legyenek.

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a vonatkozó jogszabályban és az OTP Bank Nyrt. az Alapszabályában előírt feladatainak eleget téve az előző üzleti évben többek között

Nyomon követte

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a Bankcsoport portfolió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a hárommilliárd forint egyedi ügyletértéket meghaladó kötelezettségvállalásokat,
- a Stage 3-s minősítésű, 1 Mrd feletti kitettségű ügyletek státuszát,
- a Bank és a Bankcsoport működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktuális kérdéseket.

Döntést hozott

- az egyes leányvállalatok, illetve az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkehelyzetével kapcsolatosan, továbbá
- részesedések megvásárlásáról, értékesítéséről, valamint
- a limitek felülvizsgálatával kapcsolatosan, és
- az ügyféllimitek, partnerlimitek megállapításáról és módosításáról,
- a belső hitelek igénybevételéről,
- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. és saját ügyrendje által a hatáskörébe utalt szabályzatok felülvizsgálatának eredményéről, illetve szabályzatok jóváhagyásáról,
- a cégjegyzési jogosultságok megadásáról, és
- a kialakult járványügyi helyzetre és az azzal összefüggésben hozott kormányzati intézkedésekre való tekintettel a 2020. április 30. napjára meghirdetett, halasztott Közgyűlés napirendi pontjaiban foglaltakról.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2020. év folyamán a fentiekben összefoglaltak alapján eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság javasolja az Igazgatóság tagjai számára az elmúlt üzleti évben végzett tevékenységük értékelését követően a felmentvény Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság részéről történő megadását. A határozathozatal az Igazgatóság tagjaira vonatkozóan személyenként külön-külön történik, így biztosítható az összeférhetetlenségi helyzet elkerülése, tehát hogy az érintett személy ne vegyen részt azon határozat meghozatalában, amelynek tekintetében érintettnek minősül. Ez következik a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 144. § (2) bekezdéséből és a Ptk. 3:19. § (2) bekezdéséből.

AZ IGAZGATÓSÁG …./1/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Csányi Sándor úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Erdei Tamás György úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./3/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Kovács Antal György úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./4/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Wolf László úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./5/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Baumstark Mihály úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./6/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Bíró Tibor úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./7/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Gresa István úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./8/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Pongrácz Antal úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./9/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Utassy László úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./10/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a vezető tisztségviselők 2020. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők közül Dr. Vörös József Zoltán úr az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját, ezért részére a 2020. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

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

A Közgyűlés hatáskörében eljárt Igazgatóság döntése értelmében 2020. évben is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. végezte az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát. Ezen belül nemcsak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló auditálásában vettek részt, de sikeresen segítették egyedi és konszolidált negyedéves, nem auditált beszámolók elkészítését, és elvégezték negyedéves közbenső mérleg, illetve az év végi beszámolók auditálását.

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete (továbbiakban: Rendelet) – a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről – alapján, a kötelező rotáció miatt javasoljuk 2021. évben az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. auditálási munkákkal történő megbízását, valamint a megállapított könyvvizsgálói díjazás elfogadását.

Az Audit Bizottság a Rendelet 16. cikk (3) bekezdése értelmében Jelölő Bizottságot állított fel, amely a Rendelet 16. cikk a)-f) pontjai szerinti vizsgálatot folytatott le és az alapján tett javaslatot az Audit Bizottság részére, amelyben az ajánlatot tevő könyvvizsgáló szervezetek közül két ajánlatot tevő könyvvizsgáló társaság ajánlatát mutatta be, illetve javaslatot tett az egyik könyvvizsgáló szervezet mellett.

Az Audit Bizottság a Rendelet 16. cikk (2) értelmében a könyvvizsgáló megválasztására vonatkozóan ajánlást terjesztett elő, amely ajánlást a Rendelet 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően indokolt. Az Audit Bizottság ajánlásában a megválasztani javasolt Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. mellett a PriceWaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. ajánlatát mutatta be, azzal, hogy az Audit Bizottság az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. ajánlatát a meghatározott szempontrendszer alapján egyértelműen kedvezőbb ajánlatnak minősítette és a társaság könyvvizsgálóvá választását támogató javaslatot terjesztett elő.

Figyelemmel arra, hogy a fentiek szerinti eljárás 2020. év során lefolytatásra került, az OTP Bank Nyrt. előzetes egyeztetéseket folytatott az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-vel a 2021. üzleti évre vonatkozó könyvvizsgálói feladatokra vonatkozó felkészülés tekintetében annak érdekében, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. megfelelően előkészülhessen.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152. § (3) bekezdés b) pontja alapján az OTP Bank Nyrt. 2020. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság nevében a következőket javaslom:

1. A könyvvizsgáló társaság: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft (001165)
   1132 Budapest, Váci út 20.)
   A könyvvizsgáló személye: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)
   Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: Farkas Zoltán
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007330)

2. .A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja összesen:

276.102.000 Ft + ÁFA

Ebből:

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA:	**162.413.000 FT + ÁFA**
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA:	**113.689.000 FT + ÁFA**

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Társaság 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165,1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2021. május 1-jétől 2022. április 30-ig terjedő időtartamra.

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Farkas Zoltán, 007330 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a 2021. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díjaként összesen 276.102.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 162.413.000 Ft + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 113.689.000 Ft + ÁFA.

JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY ÚJ 11.13 PONTTAL TÖRTÉNŐ KIEGÉSZÍTÉSÉRE

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabály új 11.13 ponttal történő kiegészítésére

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az új szövegrészek dupla aláhúzással, a ~~törölt részek~~ áthúzással jelölve.

11.§ A Felügyelő Bizottság

11.13. a.) A Felügyelő Bizottság ülés tartása nélkül hozhat érvényes határozatot, amennyiben a felügyelő bizottsági tag – a részére megküldött határozat tervezetére adott – szavazatát írásban 15 napon belül eredetiben eljuttatja a Társaság székhelyére.

b.) A Felügyelő Bizottság által az a.) pont szerinti módon lebonyolított szavazás érvényességéhez a felügyelő bizottsági tagok kétharmadának, de legalább 3 tag érvényesen leadott szavazata szükséges.

c.) Az írásbeli szavazás részletes szabályait a Felügyelő Bizottság ügyrendje határozza meg

d.) A Felügyelő Bizottság tagja a felügyelő bizottság ülésen tagsági jogait személyes részvétel helyett – a tag azonosítására, és a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikáció biztosítására alkalmas – elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével is gyakorolhatja.

Indokolás:
Az Alapszabály módosítás alapja, hogy a pandémiás helyzetre tekintettel hatályban lévő veszélyhelyzeti jogalkotás lehetővé teszi, hogy az OTP Bank Nyrt. vezető testületei, köztük a Felügyelő Bizottság rugalmasan, ülés tartása nélkül hozzon döntéseket. Annak érdekében, hogy ez a gyakorlat a veszélyhelyzet megszűnése után is fennmaradhasson indokolt, hogy összhangban a Hitelintézeti törvény rendelkezéseivel az Alapszabályban feltüntetésre kerüljenek a Felügyelő Bizottság írásbeli szavazásának feltételei. A kiegészítés a rugalmas működés biztosítás érdekében kiterjed az elektronikus (konferencia) ülés tartásának feltételeire is.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja a Társaság Alapszabályának új 11.13. ponttal történő kiegészítését az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a határozatának melléklete szerint.

JAVASLAT OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE

AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseihez, értékeihez (beleértve a környezeti és társadalmi felelősségvállalást, valamint a jó vállalatirányítás követelményeit is) és hosszú távú érdekeihez, továbbá elősegíti azok megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a nemek szempontjából semleges, az a férfiak és a nők egyenlő vagy egyenlő értékű munkáért járó egyenlő díjazásának elvén alapul.

2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata azzal, hogy az alapkezelő társaságok (ÁÉKBV-k, ABAK-ok) főszabály szerint nem tartoznak a intézményi hatály alá, kivéve, ha a Bank Felügyelő Bizottsága az intézményi hatályt rájuk kiterjeszti.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Uniós előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítése érdekében a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente három alkalommal értékelést végez a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A Bank a minőségi és mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján, valamint a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásai szerint a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz a következő szempontok figyelembevétele mellett:

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi vagy ennek lehetőségét ki nem záró minőségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról – a vonatkozó jogszabály előírásától függően – a Magyar Nemzeti Bank felé történő előzetes bejelentés mellett vagy engedély birtokában.

- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlónak.
- Azon személyeket, akiket a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazási politikára vonatkozó alapdöntéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedi le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok** – a rájuk irányadó felügyeleti szabályozás alapján megalkotott javadalmazási politika mellett – **a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásainak megfelelő javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak**, amennyiben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya a Bank Felügyelő Bizottsága által rájuk kiterjesztésre kerül.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály szerint az alapbér valamint a valamennyi azonos helyzetben lévő munkavállalót azonos feltételek mellett megillető juttatások. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóságának vezetőjére. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát. E korlát figyelembevétele mellett a teljesítményjavadalmazásnak az általános bónuszkeret megállapítása, illetve az általános és a

kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén elérhető maximális aránya egyénenként kerül megállapításra.

Az általános bónuszkeret megállapítása esetén a teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szinttől	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%

A bankcsoportban működő intézménynek nem minősülő leányvállalatok esetén a teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeret tekintetében megállapított arányai az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

Szintek					
1. szint		2. szint		3. szinttől	
min.	max.	min.	max.	min.	max.
14%	40%	7%	40%	0%	30%

Kivételes bónuszkeret megállapítása esetén az érintett vezető tisztségviselőt vagy munkavállalót a kivételes bónuszkeretből megillető teljesítményjavadalmazás főszabály szerint nem haladhatja meg az egyén általános bónuszkeret alapján megállapított teljesítményjavadalmazásának 50%-át.

Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavadalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavadalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC+ mutató (kockázattal korrigált ROE/COE) vagy a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.[1]

A csoportszintű RORAC+ mutató a tőkeköltséghez viszonyított saját tőke arányos megtérülést méri, a csoportszintű RORAC mutató a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri, míg az EVA mutató a bankcsoport nominális értékteremtését méri a csoport által termelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke elvárt hozamának különbségeként.

A teljesítmény értékeléséhez választott bankcsoporti szintű mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bankcsoport eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

A Felügyelő Bizottság a teljesítmények értékelésére használt pénzügyi mutatók tekintetében jogosult olyan teljesítési küszöböt meghatározni, melynek elérése hiányában a munkavállalót teljesítményjavadalmazás nem illeti meg, valamint olyan tolerancia küszöböt meghatározni, amelynek elérése esetén a mért teljesítmény mellett szubjektív szempontok is figyelembevételre kerülhetnek a tényleges teljesítmény elismerésénél. A bankcsoporti, illetve intézményi szintű pénzügyi mutatók tolerancia küszöböt elérő értéke esetén kizárólag a Felügyelő Bizottság jogosult a mért teljesítménytől eltérő teljesítmény elismerésére, a teljesítést negatívan befolyásoló objektív körülmény fennállása esetén.

A Bank a munkavégzés minőségét mérő mutatóként – a fenntarthatósági kockázatok teljesítménymérésbe történő integrálása érdekében – a compliance tudatos magatartással és a társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzéseket határoz meg legalább a Bank kockázati profiljára konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló banki vezetők és leánybanki elsőszámú vezetők esetében.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről (általános bónuszkeretről) az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt. A Felügyelő Bizottság az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén kivételes bónuszkeret megállapításáról is dönthet. A kivételes bónuszkeret megállapítására a Bankcsoportban működő egyes társaságok vonatkozásában önállóan kerülhet sor, amennyiben az érintett társaság kivételes üzleti teljesítménye igazolt. Kivételes bónuszkeretből kifizetésre – a további feltételek teljesülése esetén is – csak akkor kerülhet sor, amennyiben csoportszinten az általános és a kivételes bónuszkeretből együttesen teljesíthető kifizetés, valamint a Bank elsődleges alapvető tőkéjének hányadosa a 2%-ot nem haladja meg.

[1] A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

Az általános bónuszkeret vonatkozásában a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporti leányvállalatok első számú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület,
- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az első számú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontja ismeretében az első számú vezető

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról döntött, az e bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságról és a juttatás mértékéről az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt.

A banki alkalmazott vezetők és az Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a kivételes bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságra és annak mértékére, míg a Bankcsoporti leányvállalatok további munkavállalói esetében a felosztható keretösszegre az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a vezérigazgató-helyettesek – és szükség szerint az érintett Bankcsoporti leányvállalat vezető testületi elnökének – bevonásával tesz javaslatot.

A javaslat alapján a kivételes bónuszkeretből történő kifizetésre vonatkozó tényleges döntést a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója hozza meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg. A Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a döntést a tulajdonosi jogokat irányító testület, míg a Bankcsoporti leányvállalatoknál alkalmazott további vezetők esetében a döntést az adott leányvállalat elsőszámú vezetője és tulajdonosi irányító testületének elnöke együttesen hozza meg.

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. Az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeretből elérhető aránya alapján kerül meghatározásra. A kivételes bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összegének legfeljebb 50%-a lehet.
- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. A Magyarországterületén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás

elszámolására kerülne sor. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.

- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javadalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben a teljesítményjavadalmazás 60%-a, míg a kockázati profilra szubkonszolidált és helyi szinten jelentős hatást gyakorló személyi kör esetén a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 4 év – az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év – amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérés jóváhagyására az OTP Bank Nyrt. Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóságának vezetője jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a leányvállalat első számú vezetőjének döntése alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges. Az eltérés jóváhagyásának jogát az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója bármely leányvállalat vonatkozásában, bármikor magához vonhatja.
- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 17.500.000 forint összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 33,3%-os arányt képvisel. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés, részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével – az MRP javadalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.
- A Bankcsoporti Javadalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a határozatának melléklete szerint véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a csoportszintű javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („**Ptk.**"), valamint az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; a továbbiakban a „**Társaság**") Alapszabályának 8.33. pont 13. alpontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Társaság 2020. évi közgyűlésén a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2020. számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére („Felhatalmazás"). E Felhatalmazás 2021. október 15. napján lejár, azonban a felhatalmazás ismételten megadható.

Az előzőek szerinti, megújított felhatalmazást biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező javaslat. A felhatalmazás a törvényi előírásoknak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a 2021. évi rendes közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság elé terjesztendő határozati javaslat tartalmaz. A Ptk. rendelkezései szerint az Igazgatóság felhatalmazása 18 hónapos időtartamra szólhat, a Társaság által megszerezhető saját részvények száma pedig nem haladhatja meg az alaptőke 25%-ának megfelelő mértéket.
A Társaság a korábbi években minden esetben megadta a saját részvény megszerzésére vonatkozó felhatalmazás célját. A felhatalmazás céljaként lett eszerint meghatározva, hogy az Igazgatóság különösen
(i) a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása,
(ii) a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint
(iii) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása
érdekében saját részvényeket szerezhessen.

A saját részvény vásárlások bonyolításának szükséges, de nem elégséges feltétele a közgyűlés felhatalmazásának megléte. A saját részvény vásárlásra vonatkozó EU-s aktusok[1] alapján ugyanis minden saját részvény vásárlási ügyletet egyedileg vagy – ha ez jogilag lehetséges – keret jelleggel engedélyeztetni szükséges az MNB-vel (a továbbiakban a „**Felügyeleti engedély**"). A Társaság rendelkezik a Felügyelet általános előzetes engedélyével a Felhatalmazás céljainak végrehajtását lehetővé tevő saját részvény visszavásárlásra, amely 2021. június 25-én jár le. Ennek megújítása folyamatban van. A Társaság elsősorban egyedi határozott idejű Felügyeleti engedélyek beszerzésével biztosítja a javadalmazási politika keretében történő kifizetéseket.

A közgyűlési felhatalmazás alapján – a Felügyeleti engedélyekben, az adott cél vonatkozásában meghatározott mértékig – a részvényügyletek létrejöhetnek a szabályozott piacon (tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC).

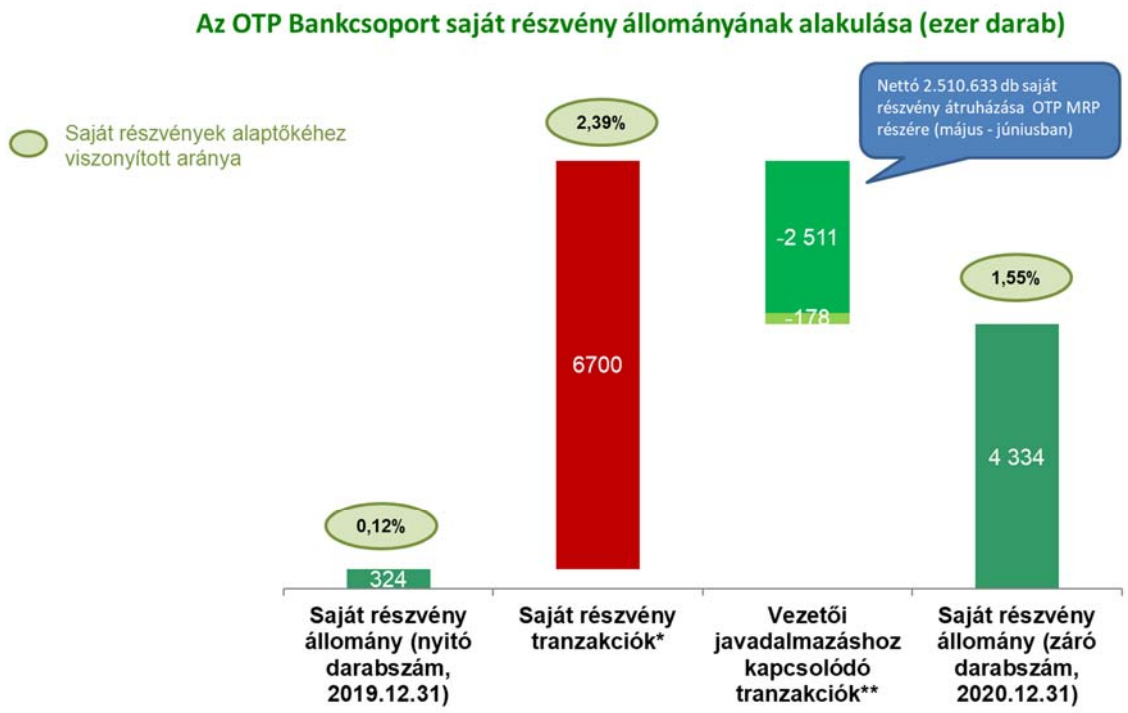
Az OTC ügyletek bonyolítása során tekintettel kell lenni a az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 600/2014/EU Rendeletének (MiFIR) a részvény kereskedési kötelezettségre (ún. trading obligation) vonatkozó 23. cikke által előírt kötelezettségekre, így arra, hogy főszabály szerint az OTP részvényekkel, mint szabályozott piacra bevezetett részvényekkel teljesített ügyletekre az esettől függően szabályozott piacon, többoldalú kereskedési platformokon (MTF-en) vagy rendszeres internalizálón, vagy azokkal egyenértékűnek tekintett, harmadik országbeli kereskedési helyszínen kerülhet sor.

Két felhatalmazás egyidejű létezésének megakadályozása érdekében a Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2020. számú határozatában foglalt Felhatalmazás a 2021. évi rendes Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság ezen napirend tekintetében meghozatalra kerülő határozat meghozatalával hatályát veszti.

A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó adatokat a hatályos jogszabályoknak megfelelően közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő rendes közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára. A tavalyi évre vonatkozó tájékoztatást jelen előterjesztés 1.sz. melléklete tartalmazza.

[1] a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR), továbbá az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU Bizottsági rendelet

1.sz. melléklet



*Saját részvény tranzakciók a javadalmazási politika keretében történő tranzakciók teljesíthetősége érdekében: A 2020.01.01. és 2020.12.31. között végrehajtott tőzsdei saját számlás vételi tranzakciók keretében megszerzett, összesen 6.700.000 db részvény össznévértéke: 670.000.000 Ft, kifizetett ellenérték: 70.664.986.218 Ft (átlagos beszerzési árfolyam: 10.547 Ft), alaptőkéhez viszonyított aránya: 2,39%. Ezen felül a kötelező árjegyzés fedezeti tranzakciói miatt 384 darabbal csökkent a készlet.
**A javadalmazási politika által meghatározott személyi körnek nyújtott részvényjuttatásokhoz kapcsolódó tranzakciók 2020.01.01. és 2020.12.31. között.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban a „Társaság") Igazgatóságát a Társaság saját részvényeinek megszerzésére, különösen a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,-Ft, azaz egyszáz forint névértékű, a Társaság által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2022. október 16. napjáig élhet. A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság 94/2020. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA

Figyelemmel arra, hogy az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság egy jelenlegi tagját javasolja az Igazgatóság tagjaként jelölni, új felügyelő bizottsági tag jelölése vált szükségessé.

Jelölt:

Dr. Gudra Tamás

Dr. Gudra Tamás 1993-ban üzemgazdász, 1997-ben magyar okleveles könyvvizsgáló végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen. 1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2012 óta az OTP Lakástakarék Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság felügyelő bizottságának tagja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

AUDIT BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA

AUDIT BIZOTTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA

A Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Figyelemmel arra, hogy az Audit Bizottság egy jelenlegi tagjának az Igazgatóság tagjaként történő jelölésére javaslat került megfogalmazásra, új audit bizottsági tag jelölése vált szükségessé. Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie, mely követelménynek az audit bizottsági tagjelölt megfelel.

Jelölt:

Dr. Gudra Tamás

Dr. Gudra Tamás 1993-ban üzemgazdász, 1997-ben magyar okleveles könyvvizsgáló végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen. 1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2012 óta az OTP Lakástakarék Zrt. felügyelőbizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság felügyelő bizottságának tagja.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gudra Tamás urat a Társaság 2022. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2023. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az OTP Bank **Felügyelő Bizottsága,** valamint **Audit Bizottsága** tagjainak **díjazását** a **Közgyűlés állapítja meg**.

E vezető testületek tagjainak díjazására jelenleg a 10/2017. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. A Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból áll. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

A Felügyelő Bizottság tagjai esetében a tiszteletdíj részvényalapú komponenst nem tartalmaz és annak mértéke 2017 óta nem módosult. Figyelembe véve, hogy a Felügyelő Bizottság tiszteletdíjának 2017. évi utolsó módosítása óta az OTP Bankcsoport kiemelkedő eredményességet produkált, a Bankcsoport 7 új leánybank akvirálásával a meglévők mellett 3 új országba is belépett (Albánia, Moldova, Szlovénia), így a Bankcsoport kiterjedése és komplexitása is jelentős változásokon ment keresztül. A Felügyelő Bizottság havi tiszteletdíját ezen változásokra is figyelemmel 2021. április 16. napjától kezdődően az alábbiak szerint javasolt megállapítani:

- a Felügyelő Bizottság elnöke: 4.000.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság alelnöke: 3.500.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság tagjai: 3.000.000,- Ft

Az Audit Bizottság esetében – tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiból kerülnek kiválasztásra – külön díjazás megállapítása nem javasolt.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva a Felügyelő Bizottság tagjainak havi díjazását az alábbiak szerint állapítja meg:

- *a Felügyelő Bizottság elnöke: 4.000.000,- Ft*
- *a Felügyelő Bizottság alelnöke: 3.500.000,- Ft*
- *a Felügyelő Bizottság tagjai: 3.000.000,- Ft*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA ÉS DÍJAZÁSUK MEGÁLLAPÍTÁSA

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSA ÉS DÍJAZÁSUK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az Igazgatóság mandátuma a 2020. évet lezáró Közgyűlés napjával (legkésőbb 2021. április 30. napjával) lejár, melyre figyelemmel igazgatósági tagokat szükséges választani. Az Alapszabály értelmében az Igazgatóság legalább 5, legfeljebb 11 tagból áll. Az Igazgatóságot a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy öt éves határozott időtartamra.

Jelöltek:

Dr. Csányi Sándor *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság belső tagja)*

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ), valamint a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019 februárjától az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017 áprilisától a FIFA Tanácsának tagja, 2018 februárjától a FIFA Tanácsának alelnöke.

Kovács Antal György *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság belső tagja)*

Kovács Antal György a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke. 2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Wolf László *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság belső tagja)*

Wolf László 1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese. A DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Erdei Tamás György *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Erdei Tamás György diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen. 1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig. 1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja. 2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke. 2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Baumstark Mihály *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának, valamint 2014-2020 között a Jelölő Bizottságának tagja.

Dr. Gresa István *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Dr. Vörös József Zoltán *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Dr. Vörös József Zoltán 1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

Csányi Péter *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság belső tagja)*

Csányi Péter 2006-ban szerzett közgazdász végzettséget a Londoni Egyetemen, majd 2007-ben mester diplomát pénzügyi management szakon az Instituto de Empresa-n, Madridban. 2015-ben Master of Business Administration (MBA) képesítést szerzett (Kellogg School of Management, Evanston IL). Karrierjét gyakornokként kezdte a Merrill Lynch Internationalnél, majd 2007-2011 között Londonban a Deutsche Banknál Associate, ezt követően 2011-2016 között Budapesten a McKinsey & Company-nél Senior Associate pozícióban tevékenykedett. 2016 óta az OTP Bank Nyrt. Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, valamint 2019 óta az Omnichannel Tribe, 2021 óta pedig a Daily Banking Tribe vezetője. 2021 márciusától az IT Divízió vezérigazgató-helyettese.
2017 és 2021 között a JSC "OTP Bank" (Russia) Igazgatóságának tagja. 2020 óta az OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Balogh Gabriella *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Balogh Gabriella 1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben. 2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és résztulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke, a Budapesti Metropolitan Egyetem Mesterek Tanácsának tagja, címzetes docens.

Nagy György *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Nagy György 1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva). Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik. 2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2019 óta pedig a Nemzetközi Sportlövő Szövetség Adminisztratív Tanácsának tagja.

Dr. Vági Márton Gellért *(igazgatósági tagjelölt, mint az igazgatóság külső tagja)*

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyettesként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. 2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2011 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Az OTP Bank **Igazgatósága** tagjainak **díjazását** a **Közgyűlés állapítja meg**.

Az igazgatósági tagok díjazására jelenleg a 9/2016. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból és havi fix mennyiségű törzsrészvényből áll.

Az Igazgatóság tiszteletdíja esetében a törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj értéke annak 2016. évi megállapítását követően folyamatos növekedésen ment keresztül, annak megállapításkori értékét a részvényalapú tiszteletdíj jelenleg is meghaladja, így **az Igazgatóság tagjainak** a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában meghatározott **tiszteletdíját jelenleg nem indokolt módosítani.**

AZ IGAZGATÓSÁG …./1/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Csányi Sándor urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Dr. Csányi Sándor úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./2/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Kovács Antal György úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./3/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Wolf László urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Wolf László úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./4/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Erdei Tamás György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Erdei Tamás György úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./5/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Baumstark Mihály urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Baumstark Mihály úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./6/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Gresa István urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Dr. Gresa István úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./7/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Vörös József Zoltán urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Dr. Vörös József Zoltán úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./8/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Csányi Péter urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Csányi Péter úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./9/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Balogh Gabriella úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Balogh Gabriella úrhölgy tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./10/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Nagy György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Nagy György úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.

AZ IGAZGATÓSÁG …./11/2021. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLATA

Az Igazgatóság, a Közgyűlés hatáskörében eljárva Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja azzal, hogy Dr. Vági Márton Gellért úr tiszteletdíjra a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapítottak szerint jogosult.