

OTP Bank Éves Jelentés

---

Pénzügyi kimutatások

---

2019



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 20.121.767 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 412.582 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke-változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### *A vélemény alapja*

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

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések*

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<b>A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása</b>	
<p>(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatás 8., 28., és 33.1 jegyzetében)</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg. A várható hitelveszteségek meghatározása („ECL”) szakmai megítélést igényel. Az év végén a Csoport 11.570.314 millió forint bruttó hitelállományt és 693.317 millió forint hitelveszteségre képzett tartalékot számolt el. A hitelek várható veszteségének meghatározása kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, mivel a szakmai megítélés alkalmazását és a vezetés szubjektív feltevéseinek alkalmazását teszi szükségessé mind a portfólió alapú kollektív értékvesztési modellek alkalmazásánál, mind az egyedi hitelveszteség meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Csoport várható hitelveszteség-modelljében tükröződik;</li> <li>- az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitettségek azonosítását;</li> <li>- a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők;</li> <li>- feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és</li> <li>- a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú scenáriók alkalmazását.</li> </ul>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a Csoport által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése;</li> <li>- a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitettségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelveszteség-fedezet kiszámítása és nyilvántartása;</li> <li>- a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteltjesítési valószínűség, várható hitelveszteség és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával;</li> <li>- szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét;</li> <li>- mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva;</li> <li>- az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző scenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és</li> <li>- a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.</li> </ul>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<b>Akvizíciók számviteli kezelése</b>	
<p>(Részletek a konszolidált pénzügyi kimutatások 38. jegyzetében)</p> <p>A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz tartozó konszolidált kiegészítő mellékletben leírtak szerint a Csoport számos akvizíciót hajtott végre és zárt le a 2019. december 31-el végződő pénzügyi évben.</p> <p>Az akvizíciók során a megszerzett eszközök és kötelezettségek értékelése és az immateriális javak azonosítása jelentős hatással bír a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, továbbá jelentős szakmai megítélést igényel.</p> <p>A 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő akvizíciós egyenlegek – ahogy a 38. számú jegyzet bemutatja – ideiglenesek maradnak az IFRS-ek által megengedett módon.</p> <p>Az akvizíciók számviteli kezelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintendő, figyelemmel a megszerzett eszközök és a kifizetett ellenérték nagyságára. Az alábbi megszerzett eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározása szakmai megítélés alkalmazását teszi szükségessé a Csoport részéről:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- meglévő ügyfélkör értéke;</li> <li>- hitelek;</li> <li>- ingatlanok, gépek, berendezések;</li> <li>- márkanév értéke;</li> <li>- meglévő lízingügyletek értéke;</li> <li>- egyéb eszközök és kötelezettségek.</li> </ul>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az akvizíció napjának vizsgálata a felvásárolt társaságok feletti irányítás megszerzése szempontjából;</li> <li>- a Csoport általi kifizetett ellenérték kiértékelése hivatkozással a kapcsolódó felvásárlási megállapodásokra;</li> <li>- a vételár allokáció folyamata feletti belső kontrollok kialakításának és alkalmazásának vizsgálata;</li> <li>- a vezetés előzetes vételár allokációjának áttekintése. A tesztelési eljárások magukba foglalják a megszerzett eszközök és kötelezettségek azonosítása és értékelése folyamatának kiértékelését (beleértve a goodwill-t és negatív goodwill-t);</li> <li>- szakértők bevonása azon célból, hogy egyeztessék a jelentős számítási paramétereket a kapcsolódó adatokhoz és független értékelésekhez, amelyeket a vezetés használt az eszközök és kötelezettségek valós értékének megállapítása során;</li> <li>- a felvásárlási megállapodás áttekintése és megbizonyosodás arról, hogy az akvizíciós számviteli kezelés tükrözi az abban foglalt tényeket és körülményeket;</li> <li>- a kifizetett ellenérték és felvásárlási költségek egyeztetése alátámasztó bizonyítékokhoz; és</li> <li>- a konszolidált pénzügyi kimutatásokban történő közzétételek megfelelőségének értékelése.</li> </ul>

#### **Egyéb információk**

Az egyéb információk az éves jelentés “Vezetői elemzés” című részéből és a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés “Az elnök-vezérigazgató üzenete”, “Társaságirányítás” és “Makrogazdasági- és pénzügyi környezet

2019-ben” című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

Véleményünk szerint a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A fentiekben 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 számviteli konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

### *A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

#### ***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

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

#### ***A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama***

A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 26 éve tart megszakítás nélkül.

#### ***A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja***

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### ***Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása***

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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.



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



dr. Hruby Attila  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Tagszám: 007118

## Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2019. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	1.784.378	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	410.079	420.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	251.990	181.356
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.	2.426.779	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken	8.	11.846.260	8.032.068
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.	32.802	34.525
Részvények és részesedések	9.	20.822	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	1.968.072	1.740.520
Tárgyi eszközök	11.	320.430	253.773
Immateriális javak és goodwill	11.	242.219	166.711
Használati jog eszköz	32.	52.950	-
Befektetési célú ingatlanok	12.	41.560	38.115
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	13.	7.463	15.201
Halasztott adó eszközök	14.	26.543	20.769
Egyéb eszközök	14.	227.349	237.932
Értékesítésre tartott eszközök	46.	462.071	-
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>20.121.767</b>	<b>14.590.288</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	15.	813.399	360.475
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	30.862	32.231
Ügyfelek betétei	17.	15.171.308	11.285.085
Kibocsátott értékpapírok	18.	393.167	417.966
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19.	86.743	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	20.	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség	21.	29.195	6.865
Lízing kötelezettség	32.	54.194	50
Egyéb kötelezettségek	21.	628.468	498.807
Alárendelt kölcsöntőke	22.	249.938	81.429
Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	46.	362.496	-
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>17.830.479</b>	<b>12.763.631</b>
Jegyzett tőke	23.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	24.	2.319.263	1.864.204
Visszavásárolt saját részvény	25.	-60.931	-67.999
Nem ellenőrzött részesedések	26.	4.956	2.452
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b>2.291.288</b>	<b>1.826.657</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>20.121.767</b>	<b>14.590.288</b>

Budapest, 2020. március 16.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 104–212. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.



## Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	27.	777.502	647.650
Kamatbevételhez hasonló bevételek	27.	116.642	98.379
<b>Kamatbevételek</b>		<b>894.144</b>	<b>746.029</b>
<b>Kamatráfordítások</b>		<b>-197.095</b>	<b>-132.644</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>697.049</b>	<b>613.385</b>
Értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	28.	-49.120	-22.616
Értékesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	28.	9	607
Céltartalék visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	28.	-7.995	-6.481
Értékesztés képzése (+)/visszairása (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	28.	280	-326
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN</b>		<b>640.223</b>	<b>584.569</b>
Díj-, jutalékbevételek	29.	413.348	333.082
Díj-, jutalékráfordítások	29.	-72.903	-58.946
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b>340.445</b>	<b>274.136</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége		40.518	40.352
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		11.611	1.345
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek nyeresége		1.282	597
Osztalékbevételek	24.	7.955	5.733
Egyéb működési bevételek	30.	111.093	25.872
Egyéb működési ráfordítások	30.	-44.758	-19.173
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b>127.701</b>	<b>54.726</b>
Személyi jellegű ráfordítások	30.	-276.754	-244.600
Értéksökkenés és amortizáció	11.	-77.048	-50.138
Goodwill értékesítés	11.	-4.887	-5.962
Egyéb általános költségek	30.	-282.528	-259.823
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b>-641.217</b>	<b>-560.523</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>467.152</b>	<b>352.908</b>
Társasági adó	31.	-49.902	-34.000
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>		<b>417.250</b>	<b>318.908</b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		341	97
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		416.909	318.811
<b>MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>NETTÓ EREDMÉNY MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>	<b>46.</b>	<b>-4.668</b>	<b>-586</b>
<b>NETTÓ EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>		<b>412.582</b>	<b>318.322</b>
<b>Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
<b>Folytatódó tevékenységből</b>			
<b>Alap</b>	<b>42.</b>	<b>1.594</b>	<b>1.218</b>
<b>Hígitott</b>	<b>42.</b>	<b>1.593</b>	<b>1.217</b>
<b>Folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>			
<b>Alap</b>	<b>42.</b>	<b>1.576</b>	<b>1.215</b>
<b>Hígitott</b>	<b>42.</b>	<b>1.575</b>	<b>1.215</b>

## Átfogó eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2019	2018
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>412.582</b>	<b>318.322</b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója	26.164	-32.289
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	11	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.526	-3.253
Átváltási különbözet	79.440	10.007
A jövőben az eredményben realizálódó tételek halasztott adó hatása	-2.915	2.829
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	7.619	10.176
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	-644	-1.039
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-161	-65
<b>Részösszesen</b>	<b>106.988</b>	<b>-13.643</b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>519.570</b>	<b>304.679</b>
ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	768	-134
A társaság tulajdonosaira jutó rész	518.802	304.813

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 104-212. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

## Saját tőke-változás kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok*	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzá- járulás	Nem ellenőrzött részese- dések	Összesen
<b>2018. január 1-jei egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>31.835</b>	<b>1.695.460</b>	<b>-55.468</b>	<b>-63.289</b>	<b>1.636.590</b>	<b>3.465</b>	<b>1.640.055</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt		-	-	-	-51.475	-	-	-51.475	-127	-51.602
<b>2018. január 1-jei módosított egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>31.835</b>	<b>1.643.985</b>	<b>-55.468</b>	<b>-63.289</b>	<b>1.585.115</b>	<b>3.338</b>	<b>1.588.453</b>
Nettó eredmény		-	-	-	318.233	-	-	318.233	89	318.322
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-13.420	-	-	-13.420	-223	-13.643
<b>Átfogó eredmény összesen</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304.813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304.813</b>	<b>-134</b>	<b>304.679</b>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-	-	-752	-752
Részvény-alapú kifizetés	36.	-	-	3.797	-	-	-	3.797	-	3.797
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció**		-	-	-	156	-	-	156	-	156
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	25.	-	-	-	-	-	21.814	21.814	-	21.814
Saját részvények értékesítésének vesztesége	25.	-	-	-	-2.390	-	-	-2.390	-	-2.390
Saját részvények állományváltozása	25.	-	-	-	-	-	-26.524	-26.524	-	-26.524
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	24.	-	-	-	-1.256	-	-	-1.256	-	-1.256
<b>2018. december 31-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>35.632</b>	<b>1.883.988</b>	<b>-55.468</b>	<b>-67.999</b>	<b>1.824.205</b>	<b>2.452</b>	<b>1.826.657</b>
Nettó eredmény		-	-	-	412.241	-	-	412.241	341	412.582
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	106.561	-	-	106.561	427	106.988
<b>Átfogó eredmény összesen</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>518.802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>518.802</b>	<b>768</b>	<b>519.570</b>
Üzleti kombinációkból származó növekedés		-	-	-	-	-	-	-	1.736	1.736
Részvény-alapú kifizetés	36.	-	-	3.547	-	-	-	3.547	-	3.547
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-61.320	-	-61.320
MRP miatti korrekció		-	-	-	376	-	-	376	-	376
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	25.	-	-	-	-	-	15.956	15.956	-	15.956
Saját részvények értékesítésének vesztesége	25.	-	-	-	-5.012	-	-	-5.012	-	-5.012
Saját részvények állományváltozása	25.	-	-	-	-	-	-8.888	-8.888	-	-8.888
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	24.	-	-	-	-1.334	-	-	-1.334	-	-1.334
<b>2019. december 31-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>2.335.500</b>	<b>-55.468</b>	<b>-60.931</b>	<b>2.286.332</b>	<b>4.956</b>	<b>2.291.288</b>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 104–212. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

## Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Nettó eredmény (a társaság tulajdonosaira eső rész)</b>		<b>412.241</b>	<b>318.233</b>
Nettó elhatárolt kamatok		-6.590	-2.434
Osztalékbevételek		-7.958	-5.736
Értécsökkenés és amortizáció	11.	78.864	51.475
Goodwill értékvesztés	11.	4.887	5.962
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	7, 10.	-10	-608
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5, 8.	57.058	39.287
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	3.342	1.232
Értékvesztés visszairása (-)/elszámolása (+) befektetési célú ingatlanokra	12.	-123	244
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	11.	2.078	2.262
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	14.	6.258	944
Céltartalék képzése (+)/visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	21.	3.767	-1.841
Részvény-alapú juttatás	2, 36.	3.547	3.797
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		6.975	9.128
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (+)/nyeresége (-)		14.232	-29.525
Megszűnő tevékenység vesztesége		6.032	-
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</b>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó növekedése (-)/csökkenése (+)	6.	-30.651	178.542
Nemzeti Bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	4.	-48.081	-329.936
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	8.	-1.402.625	-1.166.242
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+)/növekedése (-)	14.	7.037	-26.857
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése	17.	1.476.678	1.054.945
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamat részére	32.	-1.604	-
Rövid futamidejű, kísértékű eszközök lízingjeihez kötődő kifizetések, a lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő kifizetések	32.	-6.559	-
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	21.	175.849	101.877
Fizetett társasági adó	31.	-30.170	-17.377
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>724.474</b>	<b>187.372</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	5.	203.483	42.811
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-2.392.184	-1.644.093
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	2.258.296	1.896.981
Részesedések nettó növekedése	9.	-3.908	-6.308
Kapott osztalék		6.096	5.490
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-4.749.976	-2.615.632
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	4.600.424	2.188.898
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	11.	-267.652	-104.199
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	11.	31.612	37.404
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése	12.	-3.022	-2.974
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	38.	-38.410	-
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b>-355.241</b>	<b>-201.622</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése	15.	-239.947	-111.891
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-)/növekedése (+)	16.	-6.833	31.986
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	18.	9.732	224.413
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	18.	-31.969	-57.401
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőke részére	32.	-12.440	-
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	22.	140.387	5.733
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	24.	-1.334	-1.256
Visszavásárolt saját részvények eladása	25.	10.943	7.138
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	25.	-8.888	-14.238
Fizetett osztalék	24.	-61.307	-61.164
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-)/származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b>-201.656</b>	<b>23.320</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b>819.979</b>	<b>800.689</b>
Átértékelési különbözet		79.034	10.220
Pénzeszközök nettó növekedése		167.577	9.070
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		-16.853	-
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>4.</b>	<b>1.049.737</b>	<b>819.979</b>

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 104-212. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

### 1.1 Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

### A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2019	2018
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	1%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.734 fiókon keresztül állnak

ügyfelei rendelkezésre Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Szlovákiában, Albániában, Montenegróban és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában, Cipruson és Máltán.

### A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva:

	2019	2018
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	39.971	41.128
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.795	41.225

### 1.2 A Számvitel alapja

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

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

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

### **1.2.1 Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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

- **IFRS 16 „Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én – (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás – megszorítás vagy rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozá-

sokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **Egyes standardok módosításai – „IFRS-ek továbbfejlesztése (2015–2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 „Nyerességadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezen meglévő standardok módosításainak elfogadása nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 16-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója –

az EU által elfogadva 2019. december 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A 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 konszolidált pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság dön-

tést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

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

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

### 2.1 Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

### 2.2 Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzé-

tett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-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 sz. 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-különbszettek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekelttség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekelttség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbszet 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-különbszet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekelttség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekelttség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbszetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

## 2.3 Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni

hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 34. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekelttsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.14 sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az OTP Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

## 2.4 Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása. Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t – amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-al egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség. Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.



A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

## 2.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, továbbá mely pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján (értéknap) könyvelődnek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat és vállalati kötvényeket tartalmaznak.

<sup>1</sup> First In First Out

## 2.6 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### 2.6.1 Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO<sup>1</sup> 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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

#### Deviza adásvételi ügyletek

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

#### Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap („IRS”) ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

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 zárásakor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

## Equity és commodity swap ügyletek

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

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

## Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

## Deviza opciók

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

## 2.7 Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konsolidált 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.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra.

Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

## 2.8 Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A Csoport nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

## 2.9 Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek

szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;

- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

## 2.10 Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash-flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték változását, melyek sem nem kereskedési célúak sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak az egyéb átfogó eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és valós érték alapján a tőkeinstrumentumokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flow-kat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporton jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

A Csoport a kizárólag a következő esetekben választja az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érték opciót:

- ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapon történik,

- a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapján, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a gazdálkodó egységen belül ezen az alapon adják meg a gazdálkodó egység kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós érték opció kizárólag közvetlen

Csoport menedzsmenti döntésen alapulhat.

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek a különbség a könyv szerinti érték és a kapott

ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivételéhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy hogy a várható jövőbeni cash-flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash-flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átutemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető.

A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Leírás bevétele/ráfordítása hitelekre, kihelyezésekre” során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivételre is került, de utólag mégis térül, kockázati költség visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülés” soron kerül elszámolásra.

## Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivételét, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy vesztséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivételéhez, a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy vesztesége számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Csoporttagok pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni [és nem szerződésenként]).

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan Csoport tagi szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoport tagoknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

## 2.12 Hitelezési veszteség

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becsülései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Csoport az Konszolidált eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a

hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

### Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- stage 1: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- stage 2: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- stage 3: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál.

Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számították,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

Teljesítő (stage 1): minden olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a stage 2 és stage 3 kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

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

- Ha az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt tekintjük objektív kritériumnak.
- Fennáll annak valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritériumok alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a stage 3 kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum stage 2 kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,

- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitel-folyósítás 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. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású,
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni,
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

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

- default (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - az adós ellen csőd-, felszámolási, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul,



- a Bank által felmondott szerződés,
- fraud esemény bekövetkezése,
- a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

Az egyes stagekbe sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során stagenként a következők szerint kell eljárni:

- stage 1 (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage 2 (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- stage 3 (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát.

A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

## 2.13 Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konsolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggként kerül elszámolásra.

Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konsolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként, illetve követelés-ként szerepelnek a Csoport könyveiben.

## 2.14 Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konsolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konsolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek.

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

## 2.15 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

### Immateriális javak

Szoftver	3,33–80%
Vagyoni értékű jogok	2,8–92,3%
Ingatlanok	0,7–33%
Irodai berendezések, járművek	1–50%

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

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

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg,

a különbség azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

## 2.16 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értékben kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értékben kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közlésezi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értékben értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értékben értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értékben értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakát, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredmény-

ben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

## 2.17 Lízing

### A Csoport, mint lízingbe adó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbevevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

### A Csoport, mint lízingbe vevő

A lízingbevevőre vonatkozó elszámolás 2019. január 1-jétől változott az IFRS 16 standardnak megfelelően. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport nem élt az IFRS 16.C3-ban leírt gyakorlati megoldással, hanem az első alkalmazás időpontjában valamennyi szerződését újraértékelte, hogy a szerződés lízing-e vagy lízinget tartalmaz-e. A Csoport lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta úgy, hogy a használati jog eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken vette fel a könyveibe, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével. Ezért az IFRS 16 első alkalmazása nem hatott a konsolidált saját tőkére. A Csoport élt a standard által

biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal az áttérés során:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A használati jog eszközt az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz.
- A használati jog eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz.

A Csoport a nem lízing összetevőket elkülöníti a lízing összetevőktől, és nem alkalmazza az IFRS 16.15-ben leírt gyakorlati megoldást.

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használati jog eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábjával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a járulékos lízingbevevői kamatlájjal diszkontálva.

A használati jog eszköz értéke a kezdőnapon a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke növelve a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakkal, csökkentve a kapott lízingössztönzőkkel, továbbá a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei és a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín

helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

Mivel a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta és az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását 2019. január 1-jén jelenítette meg, 2018. december 31-én a lízingek az IAS 17-nek megfelelően voltak bemutatva a következőképpen. A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválta, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálta. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolta el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökkent a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolta el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra került a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként került elszámolásra.

## 2.18 Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő

alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

## 2.19 Jegyzett tőke

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

## 2.20 Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

## 2.21 Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételekhez hasonló bevételei, valamint a kamatswap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások

között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valószínűen értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

## 2.22 Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 29. sz. jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

## 2.23 Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

## 2.24 Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meg-

határozott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

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

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadóknak, mivel az adó alapja nem a Bank, illetve az adott entitások tárgyevi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév entitásonkénti egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege.

## 2.25 Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján

határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12 sz. jegyzetet).

## 2.26 Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

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

## 2.27 Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a

Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

## 2.28 Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

## 2.29 Összehasonlító adatok

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások, azonban néhány egyenleg átsorolásra került a Csoport alaptevékenységével összefüggő költségek könyvebb megértés érdekében. Kiegészítő közzétételek megtalálhatók a konszolidált pénzügyi

kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. A 2018-as konszolidált eredmény-kimutatásban a kockázati költségek összetétele megváltozott, de ez nem eredményezte a konszolidált nyereség változását az adott időszakra.

Mindezeket túl a 2018. december 31-re vonatkozó konszolidált pénzügyi helyzet kimuta-

tásában a operatív lízingbe adott tárgyi eszközök IAS 17 alatt még az Egyéb eszközök között kerültek kimutatásra. Az IFRS 16 előírásainak megfelelően 2019. január 1-jével a továbbiakban a Csoport az operatív lízingbe adott tárgyi eszközöket a konszolidált pénzügyi kimutatások azon során mutatja ki, mely a mögöttes eszköz természetének megfelelő.

Előző megjelenítés	Felülvizsgált megjelenítés	2019	2018 Felülvizsgált megjelenítés	IFRS 5*	Átsorolás	2018 Korábbi meg- jelenítés szerint
<b>Kamatbevételek</b>	<b>Kamatbevételek</b>	<b>894.144</b>	<b>746.029</b>	<b>-11.929</b>	-	<b>757.958</b>
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>Kamatráfordítások</b>	<b>-197.095</b>	<b>-132.644</b>	<b>591</b>	-	<b>-133.235</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-49.120	-22.616	3.164	13.507	-39.287
	Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	9	607	-1	608	-
	Céltartalék adott kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra	-7.995	-6.481	-110	-6.371	-
	Értékvesztés visszairása (+)/ képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	280	-326	-	-326	-
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN</b>	<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK UTÁN</b>	<b>640.223</b>	<b>584.569</b>	<b>-8.285</b>	<b>7.418</b>	<b>585.436</b>
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		-	-	-	-608	608
<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>111.093</b>	<b>25.872</b>	<b>-43</b>	<b>-13.507</b>	<b>39.422</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-44.758</b>	<b>-19.173</b>	<b>125</b>	<b>6.697</b>	<b>-25.995</b>
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>127.701</b>	<b>54.726</b>	<b>184</b>	<b>-7.418</b>	<b>62.328</b>

### 3. SZ. JEGYZET:

## JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell

elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

### 3.1 Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek

\* Az IFRS 5 szerinti megszűnő tevékenység miatti összegek azért kerülnek bemutatásra, hogy megkönnyítsék az összegegyeztetetőséget az átsorolt sorok között.

és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 33.1 sz. jegyzetet).

### 3.2 Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a 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 megbé-

csüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

### 3.3 Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni. Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi.

A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét (lásd a 21. sz. jegyzetet). A mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékokat.

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

### 3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segít-



ségével történik. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés 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,

hogyan melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Az olyan üzleti modellen belül, amely szerződéses cash-flow-k beszedésére tartja a pénzügyi eszközöket, a Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja mind szerződéses cash-flow-k beszedése, mind pedig pénzügyi eszközök eladása, a Csoport kizárólag értékpapírokat kezel.
- Az olyan üzleti modellen belül, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon, a Csoport értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

## 4. SZ. JEGYZET:

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

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

\* A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Nemzeti Bankoknál.

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	81.349	45.117
deviza	216.659	291.111
	<b>298.008</b>	<b>336.228</b>
Éven túli:		
forint	102.048	80.459
deviza	10.563	4.416
	<b>112.611</b>	<b>84.875</b>
Értékvesztés	-540	-497
<b>Összesen</b>	<b>410.079</b>	<b>420.606</b>

**Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:**

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>497</b>	<b>68</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	269
Értékvesztésképzés	3.561	2.879
Értékvesztés visszairása	-3.650	-2.683
Értékvesztés átsorolása	-	-105
Átváltási különbözet	132	69
<b>Záró egyenleg</b>	<b>540</b>	<b>497</b>

**A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:**

	2019	2018
Forint	-1,5%-3,84%	-1,0%-3,84%
Deviza	-2,39%-15,5%	-2,28%-13,69%
<b>A bankközi kihelyezések átlagos kamata</b>	<b>2,06%</b>	<b>1,62%</b>

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

**Kereskedési célú értékpapírok:**

	2019	2018
Államkötvények	71.194	34.462
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.076	5.539
Diszkont kincstárjegyek	50	1.059
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.516	7.207
Egyéb kamatozó értékpapírok	20.212	2.172
	<b>100.048</b>	<b>50.439</b>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>39.317</b>	<b>27.512</b>
Tőkeinstrumentumok, nyílt végű befektetési jegyek	34.915	26.206
Kötvények	4.402	1.306
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2.001	-
<b>Összesen</b>	<b>141.366</b>	<b>77.951</b>

## Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2019	2018
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	61.198	44.120
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	35.602	31.994
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	3.543	2.502
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS* ügyletek	1.216	12.417
Kereskedési célú egyéb ügyletek	9.065	12.372
<b>Összesen</b>	<b>110.624</b>	<b>103.405</b>
	<b>251.990</b>	<b>181.356</b>

## A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	27,8%	30,0%
Deviza	72,2%	70,0%
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	25,7%	19,5%
Deviza	74,3%	80,5%
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%–7,5%	0,01%–7,5%

## A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

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

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

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	–	25
fix kamatozású	866	789
	<b>866</b>	<b>814</b>
Éven túl:		
változó kamatozású	25	492
fix kamatozású	3.511	–
	<b>3.536</b>	<b>492</b>
Nem kamatozó értékpapírok	34.915	26.206
<b>Összesen</b>	<b>39.317</b>	<b>27.512</b>
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	5.728	5.125

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

## 7. SZ. JEGYZET:

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

	2019	2018
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>		
Államkötvények	1.772.612	1.420.341
Diszkont kincstárjegyek	443.690	288.613
Jelzáloglevelek	97.268	82.133
Vállalati kötvények	73.062	62.099
Tőzsdén jegyzett:		
forint	2.999	-
deviza	46.486	37.683
	49.485	37.683
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	18.516	22.974
deviza	5.061	1.442
	23.577	24.416
	<b>2.386.632</b>	<b>1.853.186</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok</b>		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	5.443	5.358
	5.443	5.358
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	539	576
deviza	34.165	24.729
	34.704	25.305
	<b>40.147</b>	<b>30.663</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b>2.426.779</b>	<b>1.883.849</b>

**Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása:**

	2019	2018
Forint	47,8%	57,8%
Deviza	52,2%	42,2%
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Osztalékbevételek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből		
kivezetett tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	7	-
fordulónapon fennálló tőkeinstrumentumhoz kapcsolódik	236	191
Tőkén belül átsorolt felhalmozott nyereség	1.842	-

**Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:**

	2019	2018
Forint	39,5%	52,4%
Deviza	60,5%	47,6%
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,16%-7,5%	0,01%-7,5%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,25%-17,25%	0,30%-20,4%
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	1,96%	1,69%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,24%	2,29%

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

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

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatláb kockázattal szemben (lásd a 33.4 sz. jegyzetet).

2019-ben 3.126 millió forint értékben adott el a Csoport olyan tőkeinstrumentumot, mely az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, míg 2018-ban nem volt ilyen értékesítés.

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

	2019	2018
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	3.196.480	2.517.071
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	8.373.834	5.681.357
Pénzügyi lízingkövetelés	982.853	519.004
	<b>12.553.167</b>	<b>8.717.432</b>
Értékvesztés hitelekre	-693.317	-676.359
Értékvesztés pénzügyi lízingkövetelésre	-13.590	-9.005
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>11.846.260</b>	<b>8.032.068</b>

**A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:**

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

**A hitelek kamatozására vonatkozó információk:**

	2019	2018
Éven belüli forinthelek	0,0%-3,4%*	0,0%-37,45%
Éven túli forinthelek	0,0%-3,4%*	0,01%-38,98%
Éven belüli devizahitelek	-0,45%-90,0%**	-0,64%-90,0%
Éven túli devizahitelek	-0,45%-90,0%**	-0,64%-90,0%
Forinthelek átlagos kamata	6,13%	6,87%
Devizahitelek átlagos kamata	5,76%	7,05%

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

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

## Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>676.359</b>	<b>738.795</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	47.626
Pénzügyi lízingkövetelés értékvesztése*	-	-9.005
Értékvesztésképzés	480.962	460.340
Értékvesztés visszairása	-277.779	-271.375
Értékvesztés felhasználás	-94.458	-126.747
Részleges leírás**	-112.198	-169.904
IFRS 5 miatti csökkenés	-27.616	-
Értékvesztés átsorolása	-	26
Átváltási különbözet	48.047	6.603
<b>Záró egyenleg</b>	<b>693.317</b>	<b>676.359</b>

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

	2019	2018
Értékvesztésképzés kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás, eladás miatt kihelyezésekre	-235	144
Értékvesztésképzés hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	44.027	22.472
<b>Összesen**</b>	<b>43.792</b>	<b>22.616</b>
<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek</b>		
Rövid lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	2.663	3.487
Hosszú lejáratú valós értéken értékelt hitelek piaci kockázattal korrigált értéke	31.866	32.854
Negatív valós érték változás halmozott összege	-1.727	-1.816
<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>32.802</b>	<b>34.525</b>

## Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

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

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

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	1,5%-10,08%	1,19%-10,08%
Éven túli forinthitelek	1,5%-10,08%	1,19%-10,08%
Éven belüli devizahitelek	8,3%	8,3%
Éven túli devizahitelek	2,5%-4,5%	3,25%-3,5%

\* Részletesebben lásd a 32. sz. jegyzetet.

\*\* Lásd a 2.11 sz. jegyzetet.

\*\*\* Lásd a 28. sz. jegyzetet.

## 9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)

	2019	2018
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	14.254	11.904
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken	15.384	11.279
	<b>29.638</b>	<b>23.183</b>
Értékvesztés	-8.816	-5.592
<b>Összesen</b>	<b>20.822</b>	<b>17.591</b>

### Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>5.592</b>	<b>4.404</b>
Értékvesztésképzés	3.342	1.232
Átsorolás egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közé	-80	-41
Átváltási különbözet	-38	-3
<b>Záró egyenleg</b>	<b>8.816</b>	<b>5.592</b>

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

	2019	2018
Államkötvények	1.933.837	1.733.391
Vállalati kötvények	22.719	10.068
Jelzáloglevelek	7.739	-
Diszkont kincstárjegyek	6.516	-
	<b>1.970.811</b>	<b>1.743.459</b>
Értékvesztés	-2.739	-2.939
<b>Összesen</b>	<b>1.968.072</b>	<b>1.740.520</b>

### Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhetők:

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

### Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

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

	2019	2018
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	-	-
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,5%-13,5%	0,5%-18,0%
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,36%	3,98%

## Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>2.939</b>	<b>716</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.014
Értékvesztés képzése	593	995
Értékvesztés visszairása	-755	-783
Értékvesztés felhasználása	-52	-46
Átváltási különbözet	14	43
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2.739</b>	<b>2.939</b>

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

### 2019. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök*	Összesen
<b>Bruttó érték</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>323.269</b>	<b>239.639</b>	<b>195.040</b>	<b>22.881</b>	<b>37.845</b>	<b>818.674</b>
Akvizíció miatti növekedés	47.100	38.869	7.645	2.246	2.197	98.057
Évközi növekedés	70.795	16.565	28.201	53.066	7.301	175.928
Átváltási különbözet	19.703	6.144	5.117	448	878	32.290
Évközi csökkenés	-16.522	-12.517	-13.176	-55.837	-16.422	-114.474
IFRS 5 miatti csökkenés	-12.692	-9.188	-7.646	-91	-	-29.617
Konzolidációs kör változása	783	26	267	4	-	1.080
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>432.436</b>	<b>279.538</b>	<b>215.448</b>	<b>22.717</b>	<b>31.799</b>	<b>981.938</b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>156.558</b>	<b>68.251</b>	<b>135.536</b>	<b>-</b>	<b>14.467</b>	<b>374.812</b>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	34.548	7.802	20.418	-	5.397	68.165
Goodwill értékvesztés	4.887	-	-	-	-	4.887
Átváltási különbözet	831	2.932	4.275	-	110	8.148
Évközi csökkenés	-	-3.016	-9.052	-	-9.085	-21.153
IFRS 5 miatti csökkenés	-7.581	-4.885	-6.021	-	-	-18.487
Konzolidációs kör változása	171	1	165	-	-	337
<b>Értékvesztés</b>	<b>803</b>	<b>-</b>	<b>1.337</b>	<b>-</b>	<b>440</b>	<b>2.580</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>190.217</b>	<b>71.085</b>	<b>146.658</b>	<b>-</b>	<b>11.329</b>	<b>419.289</b>
<b>Nettó érték</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>166.711</b>	<b>171.388</b>	<b>59.504</b>	<b>22.881</b>	<b>23.378</b>	<b>443.862</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>242.219</b>	<b>208.453</b>	<b>68.790</b>	<b>22.717</b>	<b>20.470</b>	<b>562.649</b>

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

	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
<b>Immateriális javak</b>			
Bruttó érték	5.300	315.450	<b>320.750</b>
Amortizáció	-2.396	-181.434	<b>-183.830</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>2.904</b>	<b>134.016</b>	<b>136.920</b>

\* Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között (részletesebben lásd a 14. sz. jegyzetet) kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre.



## A goodwill változásának levezetése a 2019. december 31-ével zárult évben:

	Goodwill
<b>Bruttó érték</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>97.728</b>
Évközi növekedés	6.776
Átváltási különbözet	7.298
Évközi csökkenés	-115
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>111.687</b>
<b>Értékvesztés</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>5.962</b>
Évközi növekedés	4.887
Átváltási különbözet	-4.461
Évközi csökkenés	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>6.388</b>
<b>Nettó érték</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>91.766</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>105.299</b>

## A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	44.530
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	19.187
Expressbank AD	13.030
POK-DSK Rodina a.d.	11
<b>Összesen</b>	<b>105.299</b>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készülő értékeléseket két diszkontált cash-flow számításra épülő értékelési keretben végzi el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a FCF, szabad pénzáramok módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2019. december 31-ére vonatkozóan értékvesztés teszt készült, melyhez három éves 2020–2022 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2019. év november végi tény adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan 2019. évi prognózisok és az ez alapján elkészített középtávú (2020–2022) előrejelzések kerültek figyelembevételre.

A 2020–2022 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

### Jelenérték számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.

A Bank által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához kockázatmentes kamatlábként az OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében a helyi devizás, egy éves bankközi kamatlábat, míg a többi bank esetében a makro előrejelzésekben szereplő 10 éves helyi devizás állampapír vagy swap hozamot használta fel. A kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzét országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, mely a Crnogorska komercijalna banka a.d. esetében korrigálva lett CDS felárakkal, mivel a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamat implicit

módon tartalmazza az ország specifikus kockázatokat.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme.

A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkéen felüli szabad tőkéből áll.

### Jelenérték számítás EVA módszerrel

Pozitív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokáso-

san elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a FCF módszernél használt értékekkel.

### A 2019. december 31-ével végződött év értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill leírás történt 2019. december 31-én 4.887 millió forint összegben az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra.

## 2018. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>302.057</b>	<b>226.513</b>	<b>174.585</b>	<b>20.033</b>	<b>723.188</b>
Évközi növekedés	42.443	30.452	33.878	46.009	152.782
Átváltási különbözet	-3.210	3.403	1.200	321	1.714
Évközi csökkenés	-18.030	-20.733	-14.660	-43.483	-96.906
Konszolidációs kör változása	9	4	37	1	51
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>323.269</b>	<b>239.639</b>	<b>195.040</b>	<b>22.881</b>	<b>780.829</b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>125.988</b>	<b>58.146</b>	<b>125.664</b>	<b>-</b>	<b>309.798</b>
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	27.245	7.080	17.150	-	51.475
Goodwill értékvesztés	5.962	-	-	-	-
Átváltási különbözet	732	5.229	854	-	6.815
Évközi csökkenés	-5.577	-2.233	-8.187	-	-15.997
Konszolidációs kör változása	8	1	22	-	31
<b>Értékvesztés</b>	<b>2.200</b>	<b>28</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>2.261</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>156.558</b>	<b>68.251</b>	<b>135.536</b>	<b>-</b>	<b>360.345</b>
<b>Nettó érték</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>176.069</b>	<b>168.367</b>	<b>48.921</b>	<b>20.033</b>	<b>413.390</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>166.711</b>	<b>171.388</b>	<b>59.504</b>	<b>22.881</b>	<b>420.484</b>

## Az immateriális javak megbontása a 2018. december 31-ével zárult évben:

	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
<b>Immateriális javak</b>			
Bruttó érték	5.924	219.617	<b>225.541</b>
Amortizáció	-1.975	-148.621	<b>-150.596</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>3.949</b>	<b>70.996</b>	<b>74.945</b>

## A goodwill változásának levezetése a 2018. december 31-ével zárult évben:

	Goodwill
<b>Bruttó érték</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>101.489</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-3.761
Évközi csökkenés	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>97.728</b>
<b>Értékvesztés</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>513</b>
Évközi növekedés	5.962
Átváltási különbözet	-
Évközi csökkenés	-513
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>5.962</b>
<b>Nettó érték</b>	
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>100.976</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>91.766</b>

## A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	38.048
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.664
OTP Bank Romania S.A.	6.388
Egyéb*	125
<b>Összesen</b>	<b>91.766</b>

### A 2018. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye

alapján goodwill leírás történt 2018. december 31-én 229 millió forint összegben az OTP Ingatlanlízing Zrt. és 5.733 millió forint a Monicom Zrt. leányvállalatra.

## 12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

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

	2019	2018
<b>Bruttó érték</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>49.256</b>	<b>50.887</b>
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	3.752	11.249
Növekedés vásárlásból	2.516	553
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	366	649
Növekedés akvizícióból	299	-
Egyéb évközi növekedés	12	1.522
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-778	-4.140
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-999	-440
Kivezetés értékesítés miatt	-1.278	-12.477
Egyéb évközi csökkenés	-7	-1
Átváltási különbözet	767	1.454
<b>Záró egyenleg</b>	<b>53.906</b>	<b>49.256</b>

\* Egyéb tartalmazza: Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

## Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2019	2018
Értékcsökkenési kulcsok	1%-22,2%	1%-50,0%

## A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Értékcsökkenés</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>7.139</b>	<b>7.422</b>
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.482	-
Évközi növekedés	926	761
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	2	-
Kivezetés értékesítés miatt	-655	-422
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-710	-801
Egyéb évközi csökkenés	-	-52
Átváltási különbözet	168	231
<b>Záró egyenleg</b>	<b>8.352</b>	<b>7.139</b>

## A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Értékvesztés</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>4.002</b>	<b>8.080</b>
Értékvesztésképzés	255	451
Értékvesztés felszabadítása	-378	-207
Értékvesztés felhasználás	-27	-4.593
Átváltási különbözet	142	271
<b>Záró egyenleg</b>	<b>3.994</b>	<b>4.002</b>
<b>Nettó érték</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>38.115</b>	<b>35.385</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>41.560</b>	<b>38.115</b>
<b>Valós érték</b>	<b>45.768</b>	<b>44.616</b>
<b>Bevételek és költségek megoszlása</b>		
Bérelti díjbevétel	2.061	2.945
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	687	75
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	8	9

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

### Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása:

	2019	2018
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	3.758	5.610
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.705	4.003
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	3.751
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek*	-	1.837
<b>Összesen</b>	<b>7.463</b>	<b>15.201</b>

\* Monetáris politikai célú kamatswap („IRS”) eszköz.

## 14. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK\* (millió forintban)

	2019	2018
Készletek	58.420	59.146
Aktív időbeli elhatárolások	42.671	34.245
Kártyás forgalomból származó követelések	28.749	49.265
Egyéb adott előlegek	18.294	10.197
Állammal, Költségvetéssel szembeni követelések, kapott támogatások	17.910	4.456
Vevőkövetelés	17.861	11.821
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	15.668	989
Társasági adókövetelések	12.769	14.258
Függő és elszámolási számlák	6.282	4.953
Tőzsdei változó letét	6.058	12.092
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.896	6.985
Klíring, giro elszámolási számlák	2.817	4.652
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.768	1.609
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	746	679
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	62	1.487
Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök**	-	23.378
Egyéb eszközök	19.866	25.323
Értékvesztés eszközökre	-26.488	-27.603
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>227.349</b>	<b>237.932</b>
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke***	7.463	15.201
Halasztott adókövetelések****	26.543	20.769
<b>Részösszesen</b>	<b>34.006</b>	<b>35.970</b>
<b>Összesen</b>	<b>261.355</b>	<b>273.902</b>

### Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>27.603</b>	<b>28.595</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-218
Értékvesztés képzése (+)/visszairása (-)	5.277	-47
Értékvesztés felhasználás	-6.345	-1.107
IFRS 5 miatti átvezetés	-420	-
Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök átvezetése**	-585	-
Értékvesztés átsorolása	-	79
Átváltási különbözet	958	301
<b>Záró egyenleg</b>	<b>26.488</b>	<b>27.603</b>

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

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

\*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.

\*\* Az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök 2018-ban IAS 17 alatt, így a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az egyéb eszközök között kerültek bemutatásra, míg 2019-ben IFRS 16 alatt a mögöttes termék természetének megfelelően a tárgyi eszközök közé kerültek átvezetésre (részletesebben lásd a 11. sz. jegyzetet).

\*\*\* Lásd a 13. sz. jegyzetet.

\*\*\*\* Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0,85%-0,9%	-15,0%-2,67%
deviza	-0,89%-21,5%*	0,8%-21,5%
Éven túli:		
forint	0,0%-3,84%	0,0%-2,67%
deviza	-0,45%-17,6%*	0,0%-21,5%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,14%	2,21%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,05%	1,71%

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

	2019	2018
Éven belüli forint	2.679	3.422
Éven túli forint	28.183	28.809
	<b>30.862</b>	<b>32.231</b>

### Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek részletezések:

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

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

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

### Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-3,13%-7,96%	-5,11%-9,69%
deviza	-0,6%-9,7%	-0,42%-23,0%
Éven túli:		
forint	-5,09%-7,96%	0,0%-9,96%
deviza	0,0%-15,0%	0,0%-17,57%
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	0,08%	0,11%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,69%	0,75%

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

**Az elhatárolt kamatkötelezettség nélküli betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:**

	2019		2018	
Lakossági betétek	9.195.778	61%	6.840.516	61%
Vállalati betétek	5.171.579	34%	3.863.176	34%
Önkormányzati betétek	803.951	5%	581.393	5%
<b>Összesen</b>	<b>15.171.308</b>	<b>100%</b>	<b>11.285.085</b>	<b>100%</b>

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

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

**A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:**

	2019	2018
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,0%–9,0%	0,20%–9,48%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74%–6,70%	0,60%–7,0%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,80%	2,33%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,06%	1,66%

## A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2019. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	ABÉ (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1.	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	238	326	indexált	NaN	fedezett
2.	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	267	285	indexált	NaN	fedezett
3.	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	166	221	indexált	NaN	fedezett
4.	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	177	193	indexált	NaN	fedezett
5.	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	2.939	2.903	indexált	0,70	fedezett
6.	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	2.650	2.551	indexált	0,20	fedezett
7.	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	2.372	2.273	indexált	0,30	fedezett
8.	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	192	253	indexált	NaN	fedezett
9.	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	255	424	indexált	NaN	fedezett
10.	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	231	198	indexált	NaN	fedezett
11.	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	274	305	indexált	NaN	fedezett
12.	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	217	235	indexált	NaN	fedezett
13.	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	183	318	indexált	1,70	fedezett
14.	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	217	278	indexált	1,70	fedezett
15.	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	265	379	indexált	1,70	fedezett
16.	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	340	370	indexált	1,70	fedezett
17.	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	214	268	indexált	0,60	fedezett
18.	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	241	253	indexált	1,30	fedezett
19.	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	311	302	indexált	0,70	fedezett
20.	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	259	249	indexált	0,60	fedezett
21.	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.152	2.252	indexált	NaN	fedezett
22.	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.276	1.429	indexált	NaN	fedezett
23.	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.622	2.662	indexált	NaN	fedezett
24.	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	2.402	2.804	indexált	NaN	fedezett
25.	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	2.655	2.858	indexált	NaN	fedezett
26.	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	505	558	indexált	NaN	fedezett
27.	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	357	385	indexált	NaN	fedezett
28.	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	67	68	indexált	NaN	fedezett
29.	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.869	1.797	indexált	1,70	fedezett
30.	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	728	698	indexált	1,70	fedezett
31.	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	171	205	indexált	1,70	fedezett
32.	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	249	278	indexált	1,70	fedezett
33.	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	661	645	indexált	1,70	fedezett
34.	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	538	532	indexált	1,70	fedezett
35.	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	760	746	indexált	1,70	fedezett
36.	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	5.599	9,0	fix	
37.	OJB 2020/II	2011.05.31	2020.11.12	1.487	1.502	9,0	fix	
38.	OJB 2021/I	2017.02.15	2021.10.27	114.000	112.979	2,0	fix	
39.	OJB 2023/I	2018.04.05	2023.11.24	43.600	44.137	1,75	fix	
40.	OJB 2024/A	2018.09.17	2024.05.20	48.475	48.130	0,72	változó	
41.	OJB 2024/B	2018.09.18	2024.05.24	55.829	55.461	0,72	változó	
42.	OJB 2024/II	2018.10.10	2024.10.24	92.000	90.771	2,50	fix	
43.	Egyéb			218	218			
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b>390.132</b>	<b>389.298</b>			



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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		ABÉ		Kamatozás módja	
				millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint	(éves kamat, %)	
1. OTP_VK_USD_1_2020/I	2019.02.21	2020.02.21	USD	1,53	450	1,54	452	1,48	változó
2. OTP_VK_USD_1_2020/II	2019.04.04	2020.04.04	USD	2,47	727	2,48	731	1,42	változó
3. OTP_VK_USD_1_2020/III	2019.05.16	2020.05.16	USD	0,89	263	0,89	263	1,32	változó
4. OTP_VK_USD_1_2020/IV	2019.06.27	2020.06.27	USD	1,87	552	1,87	552	1,32	változó
5. OTP_VK_USD_1_2020/V	2019.08.15	2020.08.15	USD	2,00	589	2,01	591	1,20	változó
6. OTP_VK_USD_1_2020/VI	2019.09.26	2020.09.26	USD	0,75	220	0,75	221	1,20	változó
7. OTP_VK_USD_1_2020/VII	2019.11.07	2020.11.07	USD	1,68	494	1,68	495	1,10	változó
8. OTP_VK_USD_1_2020/VIII	2019.12.19	2020.12.19	USD	1,52	448	1,52	448	1,10	változó
9. Egyéb*				22	103	24	116		
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b>34,71</b>	<b>3.846</b>	<b>36,74</b>	<b>3.869</b>		
<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>							<b>393.167</b>		

### Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által a fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti arálynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve

EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat-, illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

### 2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. április 23-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2019. június 28-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a román Bukaresti Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a horvát Zágrábi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### 2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

\* Az egyéb kategória tartalmazza a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 116 millió forint értékű adósleveleket.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvény-program 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.

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

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

	2019	2018
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	46.717	27.956
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	28.453	27.120
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	5.561	2.982
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.128	3.631
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.037	9.165
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	32	57
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	8	9
Kereskedési célú egyéb ügyletek	1.807	2.396
<b>Összesen</b>	<b>86.743</b>	<b>73.316</b>

## 20. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK NEGATÍV VALÓS ÉRTÉKE (millió forintban)

**Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:**

	2019	2018
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	8.839	6.458
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.870	352
Cash-flow fedezeti célú kamatswap ügyletek	-	523
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek	-	74
<b>Összesen</b>	<b>10.709</b>	<b>7.407</b>

## 21. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK\* (millió forintban)

	2019	2018
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	102.449	83.014
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	101.417	67.976
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	80.003	37.187
Passzív időbeli elhatárolás	58.425	40.120
Szállítói tartozások	50.974	35.562
Társasági adókötelezettség	35.928	21.402
Függő és elszámolási számlák	35.393	38.797
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	24.937	25.741
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	20.563	46.430
Vevőktől kapott előlegek	15.555	12.246
Biztosítástechnikai tartalék	10.396	4.312
Eszközök visszatérítéséből származó kötelezettség	9.133	9.417
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	7.040	13.784
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	6.055	8.037
Giro elszámolási számlák	3.935	6.888
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.985	2.415
Államtól kapott hitelek	1.291	878
Osztalékfizetési kötelezettség	108	48
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	-	806
Egyéb	62.881	43.747
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>628.468</b>	<b>498.807</b>
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke**	10.709	7.407
Halasztott adó kötelezettség***	29.195	6.865
<b>Részösszesen</b>	<b>39.904</b>	<b>14.272</b>
<b>Összesen</b>	<b>668.372</b>	<b>513.079</b>

### A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	2019	2018
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	48.662	28.144
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	28.650	25.930
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	11.253	12.236
Átszervezés	2.626	799
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	2.343	1.690
Külföldi leányvállalatok CHF hiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék	1.985	2.415
Egyéb céltartalék	8.915	14.215
<b>Összesen</b>	<b>104.434</b>	<b>85.429</b>

### A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>85.429</b>	<b>81.857</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	4.989
Céltartalék képzés	62.115	49.032
Céltartalék visszairás	-50.462	-50.873
Céltartalék felhasználás	-4.266	-1.457
Akvizíció miatti növekedés	9.698	-
IFRS 5 miatti átvezetés	-1.355	-
Átváltási különbözet	3.275	1.881
<b>Záró egyenleg</b>	<b>104.434</b>	<b>85.429</b>

\* Egyéb kötelezettségek – halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi kötelezettségek valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A derivatív pénzügyi kötelezettségek nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

\*\* Lásd a 20. sz. jegyzetet.

\*\*\* Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

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

### Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,60%-5,00%	2,68%-5,00%
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,82%	2,76%

### Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2019. 12. 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	234,4 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR + 3% (negyedéves kamatfizetés)	2,60%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 5.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

## 23. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcsevény	28.000	28.000

## 24. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK\* (millió forintban)

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2020. évben a Bank Menedzs-

mentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

\* A Konszolidált Átfogó Eredménykimutatás és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatás részletes alábontását lásd a 101. és 102. oldalakon.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2019. és 2018. december 31-én az eredménytartalékok (632.436 millió Ft és 592.917 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (1.686.827 millió Ft és 1.271.287 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója, részvény-alapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözethez kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2019. és 2018. december 31-én rendre -72.404 millió forint és -151.439 millió forint volt.

## Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának

ellenértékeként kerülnek a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

Részvény-alapú kifizetés ügyletek tartaléka  
A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

## Eredménytartalék

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

## Opciós tartalék

Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycseré ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

## Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Eredménytartalék	632.436	592.917
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	87.035	79.829
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	68.314	39.670
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	39.179	35.632
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	2	-9
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-18.814	-16.288
Többlet tartalék	89.935	89.935
Nettó eredmény	412.241	318.233
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	1.136.755	931.140
Átváltási különbözet	-72.404	-151.439
<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</b>	<b>2.319.263</b>	<b>1.864.204</b>

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP Bank részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra.

Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP Bank részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

## 25. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2019	2018
Névérték	1.778	1.848
Könyv szerinti érték	60.931	67.999

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely

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

Részvény darabszám változása	2019	2018
<b>Január 1-jei részvény darabszám</b>	<b>18.475.833</b>	<b>18.274.010</b>
Növekedés	906.194	1.358.018
Csökkenés	-1.602.182	-1.156.195
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b>17.779.845</b>	<b>18.475.833</b>

  

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

## 26. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESÉDESEK (millió forintban)

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>2.452</b>	<b>3.465</b>
Üzleti kombinációból származó növekedés	1.736	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	341	89
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-10	-11
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	-127
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	-752
Átváltási különbözet	437	-212
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4.956</b>	<b>2.452</b>

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

	2019	2018
<b>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek</b>		
Hitelek	614.051	509.829
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	62.468	59.205
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	46.521	37.912
Pénzügyi lízingkövetelésből	40.914	33.072
Bankközi kihelyezésekből	9.777	7.525
Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	2.037	421
Pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	1.532	-320
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapirokból	202	6
<b>Részösszesen</b>	<b>777.502</b>	<b>647.650</b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Bankközi kihelyezések swap ügyleteiből	78.113	64.874
Hitelintézetekkel szembeni swap ügyletekből	28.710	22.239
Bérleti díjbevételekből	9.819	11.266
<b>Részösszesen</b>	<b>116.642</b>	<b>98.379</b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b>894.144</b>	<b>746.029</b>
<b>Kamatráfordítás</b>		
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swap ügyletekre	81.261	39.175
Ügyfelekkel betéteire	59.242	46.588
Ügyfelek betéteivel kapcsolatos swap ügyletekre	24.789	22.304
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	10.321	9.067
Kibocsátott értékpapírokra	6.749	6.310
Operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	6.147	7.308
Alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	4.743	2.169
Pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	2.036	-326
Lízingekre	1.652	-
Egyébre	155	49
<b>Kamatráfordítás összesen</b>	<b>197.095</b>	<b>132.644</b>

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

	2019	2018
<b>Értékvesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztésképzés	390.182	338.701
Értékvetés visszairása	-285.570	-258.408
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-60.735	-55.880
Módosítás miatti nyereség amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken	150	-1.941
	<b>44.027</b>	<b>22.472</b>
Értékvesztésképzés pénzügyi lízingre	4.440	-
Hitelezési veszteség pénzügyi lízingre	888	-
	<b>49.355</b>	<b>22.472</b>
<b>Értékvetés visszairás (-)/képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztésképzés	3.561	2.879
Értékvetés visszairása	-3.650	-2.683
Kihelyezési nyereség leírás és értékesítés miatt	-146	-52
	<b>-235</b>	<b>144</b>
<b>Értékvetés felszabadítása az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra</b>		
Értékvesztésképzés	746	175
Értékvetés visszairása	-755	-782
	<b>-9</b>	<b>-607</b>
<b>Értékvetés felszabadítás (-)/képzés (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>		
Értékvesztésképzés	2.246	533
Értékvetés visszairása	-2.526	-207
	<b>-280</b>	<b>326</b>
<b>Céltartalék képzés adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>		
Céltartalék képzése	49.832	43.149
Céltartalék felszabadítása	-41.837	-36.668
	<b>7.995</b>	<b>6.481</b>
<b>Értékvetés és céltartalék összesen</b>	<b>56.826</b>	<b>28.816</b>

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

### Díj- és jutalékbevételek:

	2019	2018
<b>Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek*</b>	<b>25.687</b>	<b>22.134</b>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	166.483	142.459
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	76.247	59.242
Készpénz kifizetés jutaléka	40.206	34.169
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevételek	35.354	20.233
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	24.293	19.442
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevételek	14.670	14.946
Egyéb	30.408	20.457
<b>Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>387.661</b>	<b>310.948</b>
<b>Összesen</b>	<b>413.348</b>	<b>333.082</b>

Jutalék típusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betét és pénzforgalmi, valamint készpénz kifizetés díj- és jutalékbevételei	<p>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.), internetbanki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl. sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl. készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Csoport értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl. portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfél-számlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfólió kezelési tevékenységből származó bevételek.</p> <p>Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfólió kezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján kerül meghatározásra.</p>	
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetítéssel, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbított díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárási díj, fiókberlet díja, okiratmásolás díja stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfberlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

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



## Díj- és jutalékráfordítások:

	2019	2018
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	29.528	23.134
Interchange fee ráfordítása	15.405	10.419
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	5.422	4.453
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	3.642	2.541
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordításai	3.146	3.640
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.132	3.076
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.122	4.018
Postai jutalékráfordítások	975	898
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	948	693
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	73	136
Egyéb	9.510	5.938
<b>Összesen</b>	<b>72.903</b>	<b>58.946</b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>340.445</b>	<b>274.136</b>

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

	2019	2018
<b>Egyéb működési bevételek</b>		
Negatív goodwill akvizíció miatt	80.667	-
Ingatlan tranzakciók nyeresége	8.230	1.890
Bérleti díjbevételek	1.308	-
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	848	673
Véglegesen átvett pénzeszköz	174	575
Követelés értékesítésének bevétele	-	5.894
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	19.866	16.840
<b>Összesen</b>	<b>111.093</b>	<b>25.872</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>		
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	9.568	7.123
Céltartalék képzés (+)/felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.827	-6.537
Értékvesztésképzés és hitelezési veszteség egyéb eszközökre	6.255	861
Véglegesen átadott pénzeszköz	3.627	2.342
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre*	3.342	1.232
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztése	2.358	2.262
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítás	274	377
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	143	1.441
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-169	-1.700
Egyéb	15.533	11.772
<b>Összesen</b>	<b>44.758</b>	<b>19.173</b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Bérlétszám	214.409	187.213
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.902	37.845
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	21.443	19.542
<b>Összesen</b>	<b>276.754</b>	<b>244.600</b>
<b>Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése, értékvesztése és goodwill értékvesztés</b>	<b>81.935</b>	<b>56.100</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével**	96.932	86.146
Szolgáltatások	88.579	66.510
Szakértői díjak	38.362	32.303
Általános költségek	32.041	36.538
Hirdetés	18.794	17.519
Bérleti díjak	7.820	20.807
<b>Összesen</b>	<b>282.528</b>	<b>259.823</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>641.217</b>	<b>560.523</b>

\* Lásd a 9. sz. jegyzetet.

\*\* A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2019-es évben 12.043 millió, míg a 2018-as évben 11.514 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen csak a Bank 61 milliárd forintot fizetett ki.

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

<b>Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
OTP Bank – éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	53	52
OTP Bank – éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	14	13
Egyéb OTP Csoporttagnak nyújtott jogszabályi audit szolgáltatások	970	473
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4	9
Egyéb nem audit szolgáltatások	92	27
<b>Összesen</b>	<b>1.133</b>	<b>574</b>

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

## 31. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában

10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25%-os és Máltán 35%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

## Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Tárgyévi adóráfördítés	42.591	22.482
Halasztott adó ráfordítás	7.311	11.518
<b>Összesen</b>	<b>49.902</b>	<b>34.000</b>

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>13.904</b>	<b>20.148</b>
Áttérés hatása IFRS 9 alkalmazása miatt	-	2.678
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-7.311	-11.357
Halasztott adó közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-877	2.780
Leányvállalat vásárlása miatt	-9.068	-
Átváltási különbözet	700	-345
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-2.652</b>	<b>13.904</b>

## A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	12.187	2.553
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4.975	2.838
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	3.948	3.714
Egyéb pénzügyi/nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	3.238	2.334
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.766	2.335
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	1.074	925
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	902	2.319
Konszolidáció miatti időleges eltérések	827	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	553	19
IFRS 9 miatti halasztott adó	483	505
Fel nem használt adókedvezmények	398	5.348
Effektív kamatszámításból származó módosítások	254	465
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	210	13
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	156	32
IFRS áttérési különbözetelek miatti eltérés	-	4.748
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Egyéb	6.825	3.752
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b>38.796</b>	<b>32.145</b>

## A halasztott adó kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-13.798	-7.435
Akvizíció miatti halasztott adó	-9.720	-4.461
Értékcsoökkentés, amortizáció miatti módosítás	-9.200	-3.127
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-2.588	-1
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-598	-25
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	-408	-408
Adótörvények szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-104	-
Egyéb pénzügyi/nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-75	-73
IFRS 9 miatti halasztott adó	-70	-
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-23	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-850
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	-631
IFRS áttérési különbözetelek miatti eltérés	-	-264
Egyéb	-4.864	-966
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b>-41.448</b>	<b>-18.241</b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség (-)/eszköz (+) (nettó összeg bemutatva a pénzügyi helyzet kimutatásában)</b>	<b>-2.652</b>	<b>13.904</b>
Halasztott adó eszközök	26.543	20.769
Halasztott adó kötelezettségek	-29.195	-6.865

## A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	467.152	352.908
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	55.812	43.254
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók</b>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	5.046	6.122
Részvény-alapú kifizetés	319	342
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	118
IFRS áttérési különbözetelek miatti eltérés	-	-422
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-58	-17
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.975	-4.835
Egyéb	-4.242	-10.562
<b>Társasági adó ráfordítás</b>	<b>49.902</b>	<b>34.000</b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b>10,68%</b>	<b>9,63%</b>

## 32. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

### A Csoport, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.17 sz. jegyzetet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlító adatok.

### Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:

	2019. január 1.
Lízingkötelezettség	45.460
Előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak 2018. december 31-én	298
<b>Használati jog eszköz</b>	<b>45.758</b>
ebből:	
Ingatlanok	45.438
Irodai berendezések, járművek	320
A felhalmozott eredmény nyitó egyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

2019. január 1-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~3,68%.

### Az eredményben elszámolt összegek:

	2019
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.652
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	5.923
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	382
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	4
A használati jog eszközök allízingjéből származó bevétel	6
Vissz lízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-

### Használati jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	13.272	1.008	14.280
A használati jog eszközök értéknövekedése	21.081	842	21.923
A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	52.038	912	52.950

A lízingek teljes pénzkirámlása 2019-ben 20.603 millió forint volt.

### A használati jog eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének változása az alábbiak szerint összegezhető 2019. december 31-én:

Bruttó érték	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>45.438</b>	<b>320</b>	<b>45.758</b>
Új szerződések miatti növekedés	21.081	842	21.923
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-3.901	-20	-3.921
Újraértékelés és módosítás miatti változás	311	-5	306
Átváltási különbözet	3.000	54	3.054
<b>Záró egyenleg</b>	<b>65.929</b>	<b>1.191</b>	<b>67.120</b>

Értékcsökkenés	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	-	-	-
Időszaki értékcsökkenés	13.272	1.008	<b>14.280</b>
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-308	-5	<b>-313</b>
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-33	4	<b>-29</b>
Átváltási különbözet	960	-728	<b>232</b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b>13.891</b>	<b>279</b>	<b>14.170</b>

## Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

Éven belüli	9.789
Éven túli	44.404
<b>Összesen</b>	<b>54.194</b>

### A Csoport mint lízingbe adó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Szlovéniában, Bulgáriában, Horvátországban és Ukrajnában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

2019-ben a Csoport pénzügyi lízingköveteléseinek bruttó értéke mintegy 89%-kal emelkedett, ennek a növekedésnek a nagy része a 2019-ben végrehajtott akvizícióknak köszönhető. A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknel alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

## Pénzügyi lízing követelések:

	2019*
1 éven belül	317.799
1-2 év között	238.249
2-3 év között	196.142
3-4 év között	139.292
4-5 év között	93.361
5 éven túl	49.639
<b>Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen</b>	<b>1.034.482</b>
Nem garantált maradványértékek	401
<b>Bruttó lízingbefektetés</b>	<b>1.034.883</b>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-52.030
<b>A lízingkövetelések jelenértéke</b>	<b>982.853</b>
Értékvesztés	-13.590
<b>Nettó lízingbefektetés</b>	<b>969.263</b>

## Pénzügyi lízingek eredménye:

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

\* A pénzügyi lízing miatti követelések hitelek amortizált bekerülési értéke soron voltak kimutatva a Csoport lízingkövetelésének nettó értékén, anélkül, hogy 2018-ra külön részletezés lett volna közzétéve ezzel kapcsolatban. Ezért nem került bemutatásra összehasonlító adat a 2018-as előző periódus végére.

## A pénzügyi lízingkövetelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>9.005</b>	<b>7.516</b>
Értékvesztés képzése	13.415	7.345
Értékvesztés visszairása	-8.535	-5.163
Értékvesztés felhasználása	-809	-515
Részleges leírás	-	-477
Átváltási különbözet	514	299
<b>Záró egyenleg</b>	<b>13.590</b>	<b>9.005</b>

## Operatív lízingdíj-követelések:

	2019
1 éven belül	11.990
1-2 év között	6.928
2-3 év között	5.033
3-4 év között	3.955
4-5 év között	1.781
5 éven túl	491
<b>Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen</b>	<b>30.178</b>
<b>Operatív lízingek eredménye</b>	
Lízingbevétel	11.127
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-

## 33. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

### 33.1 Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, ame-

lyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

### A várható hitelezési veszteség egyedileg és együttes alapon történő értékelése

#### Egyedi értékelés

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

- stage 3 besorolású kitétségek,
- work-out kezelésben lévő kitétségek,

- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből –, és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és a kritériumok ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a stage 3 besorolást) szükséges, hogy dokumentálva legyenek egyedileg. A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash-flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash-flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is. A várható cash-flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a reálizált, valamint a szerződéses cash-flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

### Együttes alapú értékelés

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem stage 3 besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak. A Bank „Group Reserve” Bizottsága bankcsoport szinten készíti el az együttes alapú értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a „Group Reserve” Bizottságnak jóvá kell hagynia. A „Local Risk” Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A „Local Risk” Menedzsment és az OTP Bank konszenzusa alapján a „Group Reserve” Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről). Legalább évente az értékvesztés paraméterek újratestelése is szükséges. A várható veszteség kiszámítását előre tekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

### 33.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint:**

**2019. december 31-én:**

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz
Bankközi kihelyezések, követelések	410.079	410.443
Jelzáloghitelek	3.144.032	2.930.435
Közép- és nagyvállalati hitelek	4.176.545	3.949.756
Fogyasztási hitelek	2.831.310	2.664.985
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	816.284	742.009
Autó finanszírozási hitelek	534.339	491.689
Önkormányzati hitelek	343.750	343.370
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.846.260	11.122.244
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**	2.386.632	2.386.632
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	1.970.083
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>16.611.043</b>	<b>15.889.402</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.955.152	2.937.741
Adott pénzügyi garanciák	641.925	635.410
Egyéb adott kötelezettségvállalások	601.412	600.052
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>4.198.489</b>	<b>4.173.203</b>

**2018. december 31-én:**

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz
Bankközi kihelyezések, követelések	420.606	419.468
Jelzáloghitelek	2.399.184	2.121.746
Közép- és nagyvállalati hitelek	2.651.852	2.432.280
Fogyasztási hitelek	1.833.060	1.744.664
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	582.012	494.635
Autó finanszírozási hitelek	296.684	277.750
Önkormányzati hitelek	269.276	269.034
Hitelek amortizált bekerülési értéken	8.032.068	7.340.109
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**	1.853.186	1.853.186
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.740.520	1.742.754
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>12.046.380</b>	<b>11.355.517</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	2.008.387	1.988.798
Adott pénzügyi garanciák	427.093	418.032
Egyéb adott kötelezettségvállalások	531.766	521.045
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>2.967.246</b>	<b>2.927.875</b>

\* 3. szakasz tartalmazza a POCL kategóriát is.

\*\* Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 7. sz. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés 1. és 2. szakaszba történő besorolás esetén az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amit tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.



Bruttó könyv szerinti érték/Névérték			Halmozott értékvesztés/Céltartalék			
2. szakasz	3. szakasz*	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz*	Összesen
147	29	<b>410.619</b>	513	5	22	<b>540</b>
138.118	230.043	<b>3.298.596</b>	7.936	5.213	141.415	<b>154.564</b>
181.564	210.485	<b>4.341.805</b>	40.367	16.200	108.693	<b>165.260</b>
209.280	281.845	<b>3.156.110</b>	57.797	39.956	227.047	<b>324.800</b>
68.224	51.382	<b>861.615</b>	7.788	5.962	31.581	<b>45.331</b>
42.058	14.264	<b>548.011</b>	2.639	1.610	9.423	<b>13.672</b>
3.257	403	<b>347.030</b>	2.788	267	225	<b>3.280</b>
642.501	788.422	<b>12.553.167</b>	119.315	69.208	518.384	<b>706.907</b>
-	-	<b>2.386.632</b>	2.927	-	-	<b>2.927</b>
-	728	<b>1.970.811</b>	2.014	-	725	<b>2.739</b>
<b>642.648</b>	<b>789.179</b>	<b>17.321.229</b>	<b>124.769</b>	<b>69.213</b>	<b>519.131</b>	<b>713.113</b>
37.380	4.447	<b>2.979.568</b>	21.254	1.497	1.665	<b>24.416</b>
11.864	5.740	<b>653.014</b>	6.927	974	3.188	<b>11.089</b>
4.478	8.110	<b>612.640</b>	8.316	257	2.655	<b>11.228</b>
<b>53.722</b>	<b>18.297</b>	<b>4.245.222</b>	<b>36.497</b>	<b>2.728</b>	<b>7.508</b>	<b>46.733</b>

Bruttó könyv szerinti érték/Névérték			Halmozott értékvesztés/Céltartalék			
2. szakasz	3. szakasz*	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz*	Összesen
1.606	29	<b>421.103</b>	463	12	22	<b>497</b>
184.617	275.484	<b>2.581.847</b>	3.415	8.478	170.770	<b>182.663</b>
182.051	194.608	<b>2.808.939</b>	23.083	16.719	117.285	<b>157.087</b>
127.858	235.098	<b>2.107.620</b>	56.524	25.503	192.533	<b>274.560</b>
78.411	63.866	<b>636.912</b>	5.379	7.152	42.369	<b>54.900</b>
17.122	16.108	<b>310.980</b>	1.344	818	12.134	<b>14.296</b>
1.655	445	<b>271.134</b>	1.634	35	189	<b>1.858</b>
591.714	785.609	<b>8.717.432</b>	91.379	58.705	535.280	<b>685.364</b>
-	-	<b>1.853.186</b>	3.098	-	-	<b>3.098</b>
-	705	<b>1.743.459</b>	2.234	-	705	<b>2.939</b>
<b>593.320</b>	<b>786.343</b>	<b>12.735.180</b>	<b>97.174</b>	<b>58.717</b>	<b>536.007</b>	<b>691.898</b>
33.881	3.551	<b>2.026.230</b>	14.941	2.082	820	<b>17.843</b>
10.868	6.639	<b>435.539</b>	5.009	572	2.865	<b>8.446</b>
11.974	511	<b>533.530</b>	1.507	167	90	<b>1.764</b>
<b>56.723</b>	<b>10.701</b>	<b>2.995.299</b>	<b>21.457</b>	<b>2.821</b>	<b>3.775</b>	<b>28.053</b>

### 33.1.2 Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés/céltartalék mozgástábla

**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása:**

**2019. december 31-én:**

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés
<b>1. szakasz</b>	<b>97.174</b>	<b>107.450</b>	<b>-26.719</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	463	3.975	-144
Hitelek amortizált bekerülési értéken	91.379	101.861	-25.623
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.332	1.614	-952
<b>2. szakasz</b>	<b>58.717</b>	<b>19.549</b>	<b>-14.884</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	12	2	0
Hitelek amortizált bekerülési értéken	58.705	19.547	-14.884
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-
<b>3. szakasz*</b>	<b>536.007</b>	<b>28.353</b>	<b>-75.876</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	22	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	535.280	27.628	-75.094
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	705	725	-782
<b>Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen</b>	<b>691.898</b>	<b>155.352</b>	<b>-117.479</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	21.457	16.460	-4.010
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	2.821	1.188	-92
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	3.775	3.283	-2.138
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>28.053</b>	<b>20.931</b>	<b>-6.240</b>

**2018. december 31-én:**

	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés
<b>1. szakasz</b>	<b>92.280</b>	<b>72.512</b>	<b>-17.906</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	312	1.204	-9
Hitelek amortizált bekerülési értéken	86.748	69.669	-17.670
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.220	1.639	-227
<b>2. szakasz</b>	<b>40.244</b>	<b>7.773</b>	<b>-3.602</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	40.163	7.773	-3.602
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	80	-	-
<b>3. szakasz</b>	<b>653.886</b>	<b>46.631</b>	<b>-72.208</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	-2
Hitelek amortizált bekerülési értéken	653.177	45.926	-72.206
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	685	705	-
<b>Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen</b>	<b>786.410</b>	<b>126.916</b>	<b>-93.716</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	14.198	4.908	-2.018
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	1.689	1.447	-33
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	4.433	2.631	-388
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>20.320</b>	<b>8.986</b>	<b>-2.439</b>

\* 3. szakasz tartalmazza a POCI kategóriát is.

Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>-70.791</b>	<b>16.615</b>	<b>-5.070</b>	<b>-960</b>	<b>7.070</b>	<b>124.769</b>
-1	-1.165	9	-	-2.624	<b>513</b>
-70.785	19.848	-5.079	-960	8.674	<b>119.315</b>
-5	-2.068	-	-	1.020	<b>4.941</b>
<b>-2.766</b>	<b>12.234</b>	<b>406</b>	<b>-388</b>	<b>-3.655</b>	<b>69.213</b>
1	3	-	-	-13	<b>5</b>
-2.772	12.236	406	-388	-3.642	<b>69.208</b>
5	-5	-	-	-	<b>-</b>
<b>73.557</b>	<b>-16.754</b>	<b>4.647</b>	<b>-79.597</b>	<b>48.794</b>	<b>519.131</b>
-	-	-	-	-	<b>22</b>
73.557	-16.720	4.647	-79.597	48.683	<b>518.384</b>
-	-34	-	-	111	<b>725</b>
<b>-</b>	<b>12.095</b>	<b>-17</b>	<b>-80.945</b>	<b>52.209</b>	<b>713.113</b>
192	-2.120	-903	-1	5.422	<b>36.497</b>
-265	-1.226	55	-1	248	<b>2.728</b>
73	2.479	-163	-100	299	<b>7.508</b>
<b>-</b>	<b>-867</b>	<b>-1.011</b>	<b>-102</b>	<b>5.969</b>	<b>46.733</b>

Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>-196.638</b>	<b>143.939</b>	<b>-2.247</b>	<b>-45</b>	<b>5.279</b>	<b>97.174</b>
-	-1.037	-	-	-7	<b>463</b>
-196.638	146.458	-2.247	-45	5.104	<b>91.379</b>
-	-1.482	-	-	182	<b>5.332</b>
<b>78.714</b>	<b>-54.101</b>	<b>-940</b>	<b>-132</b>	<b>-9.239</b>	<b>58.717</b>
-	13	-1	-	-1	<b>12</b>
78.714	-54.034	-939	-132	-9.238	<b>58.705</b>
-	-80	-	-	-	<b>-</b>
<b>117.924</b>	<b>-185.877</b>	<b>6.507</b>	<b>-51.530</b>	<b>20.674</b>	<b>536.007</b>
-	-	-	-	-	<b>22</b>
117.924	-184.904	6.507	-51.530	20.386	<b>535.280</b>
-	-973	-	-	288	<b>705</b>
<b>-</b>	<b>-96.039</b>	<b>3.320</b>	<b>-51.707</b>	<b>16.714</b>	<b>691.898</b>
913	1.846	171	-	1.439	<b>21.457</b>
-1.030	813	-4	-	-61	<b>2.821</b>
117	-2.932	-121	-	35	<b>3.775</b>
<b>-</b>	<b>-273</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>1.413</b>	<b>28.053</b>

### 33.1.3 Hitelportfólio országokénti megoszlása

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

Ország	2019		2018	
	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek amortizált bekerülési értéken és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	4.122.987	134.243	3.369.319	154.995
Bulgária	2.419.203	148.053	1.435.621	126.059
Horvátország	1.380.175	68.906	1.282.367	72.827
Szerbia	1.215.038	23.021	367.995	18.506
Szlovénia	823.611	4.025	1.291	10
Oroszország	812.703	159.045	658.205	131.619
Románia	747.026	41.319	622.602	37.917
Ukrajna	484.678	74.650	360.652	77.470
Montenegró	333.697	20.198	169.368	30.153
Albánia	152.279	3.688	-	-
Moldova	104.796	1.797	-	-
Franciaország	92.791	63	55.888	30
Szlovákia	69.158	24.769	519.264	32.155
Egyesült Királyság	47.618	1.171	46.183	1.163
Németország	46.553	189	38.102	214
Svájc	34.232	635	51.744	292
Belgium	24.042	98	31.092	123
Ciprus	16.221	431	19.310	635
Amerikai Egyesült Államok	11.471	56	23.901	42
Hollandia	6.491	167	19.334	234
Olaszország	5.811	125	11.877	129
Görögország	2.147	132	870	104
Ausztria	2.129	16	10.804	21
Spanyolország	893	23	629	12
Norvégia	568	36	2.170	38
Lengyelország	525	21	4.300	41
Cseh Köztársaság	454	24	6.175	104
Svédország	437	45	440	43
Törökország	433	46	13.148	71
Dánia	427	10	354	1
Írország	401	118	1.006	130
Izrael	384	2	247	1
Bosznia-Hercegovina	382	44	637	202
Luxemburg	347	13	122	1
Kanada	222	1	3.306	1
Ausztrália	214	1	6.811	-
Kazahsztán	73	21	107	52
Izland	51	49	49	48
Egyesült Arab Emírátsok	34	24	64	55
Lettország	29	15	28	15
Japán	19	-	61	-
Egyiptom	14	1	90	29
Egyéb*	3.022	156	3.002	319
<b>Összesen</b>	<b>12.963.786</b>	<b>707.447</b>	<b>9.138.535</b>	<b>685.861</b>

#### Hitelek valós értéken:

Ország	2019	2018
Magyarország	29.732	32.745
Szlovénia	2.581	-
Horvátország	489	1.780
<b>Összesen</b>	<b>32.802</b>	<b>34.525</b>

\* Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2019. december 31-én: Macedónia, Málta, Algéria, Portugália, Finnország, Kína, Dél-Afrikai Köztársaság, Fehéroroszország, Örményország, Hong Kong, Szíria, India, Tunézia, Jordánia, Észtország, Nigéria, Brazília, Irán, Grúzia, Koszovó, Marokkó, Vietnám, Litvánia, Dél-Korea, Pakisztáni Iszlám Köztársaság.

A hitelportfólió leginkább Szerbiában, Bulgáriában, Montenegróban és Ukrajnában emelkedett, csökkenés viszont sehol nem figyelhető meg, kivéve a megszűnő tevékenységként megjelenített Szlovákiát. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Szerbiában, Oroszországban és Bulgáriában emelkedett, míg a csökkenő tendencia a Csoporthoz tartozó országok közül Montenegróban és Magyarországon volt a legjellemzőbb.

### 33.1.4 Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2019	2018
Jelzálog	11.113.017	8.650.498
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	486.112	118.495
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	447.820	432.671
Bankgarancia és készfizető kezesség	423.035	399.206
Értékpapírok	186.154	94.724
Óvadék	130.913	94.593
Egyéb	2.216.505	1.149.140
<b>Összesen</b>	<b>15.003.556</b>	<b>10.939.327</b>

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2019	2018
Jelzálog	5.184.997	3.873.185
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	439.148	103.148
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	306.863	374.541
Bankgarancia és készfizető kezesség	303.711	270.773
Értékpapírok	137.613	61.287
Óvadék	70.910	51.485
Egyéb	1.331.823	657.228
<b>Összesen</b>	<b>7.775.065</b>	<b>5.391.647</b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,23%-kal nőtt, míg követelés értékéig

figyelembe vett fedezettségi szint 3,05%-kal csökkent 2019. december 31-én.

### 33.1.5 Átstrukturált hitelek

	2019		2018	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Közép- és nagyvállalati hitelek	22.418	3.948	33.218	7.863
Lakossági jelzálog hitelek	16.564	1.218	23.579	3.632
Lakossági fogyasztási hitelek	16.344	3.748	11.976	3.823
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	9.344	1.728	5.356	1.171
Önkormányzati hitelek	9	3	-	-
Egyéb hitelek	305	32	299	64
<b>Összesen</b>	<b>64.984</b>	<b>10.677</b>	<b>74.428</b>	<b>16.553</b>

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

### 33.1.6 Pénzügyi instrumentumok besorolása\*

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

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	30.070	23.715	-	11.211
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	27	41	52	18	30	6	18	-	-
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	123	-	-	-	602	-	8.807	5.377	1.404	3.078
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>123</b>	<b>27</b>	<b>41</b>	<b>52</b>	<b>620</b>	<b>30</b>	<b>38.883</b>	<b>29.122</b>	<b>1.404</b>	<b>14.289</b>

#### Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok 2019. december 31-én:

	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.204	461	-	-	26.250	<b>34.915</b>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	-	866	-	3.536	<b>4.402</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	2.001	-	<b>2.001</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>8.204</b>	<b>461</b>	<b>866</b>	<b>2.001</b>	<b>29.786</b>	<b>41.318</b>

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

	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1
Államkötvények	12.213	7.103	-	38.730	6.536	114.296	180.974	1.013.472	-	137.353	156.000	60.930
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	339.398	-	104.292	-	-
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	-	7.841	-	-	-	-
Vállalati kötvények	-	-	-	-	4.700	-	3.529	34.900	4.950	892	-	-
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.370	-	-	-	-	1.139	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>12.213</b>	<b>7.103</b>	<b>6.370</b>	<b>38.730</b>	<b>11.236</b>	<b>179.382</b>	<b>184.503</b>	<b>1.396.750</b>	<b>4.950</b>	<b>242.537</b>	<b>156.000</b>	<b>60.930</b>

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

	Aa2	Baa1	Baa3	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	41.010	42.454	1.722.028	1.444	5.520	26.442	5.218	89.721	-	<b>1.933.837</b>
Vállalati kötvények	-	-	-	9.975	-	-	-	-	12.744	<b>22.719</b>
Jelzáloglevelek	-	-	7.739	-	-	-	-	-	-	<b>7.739</b>
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6.516	-	-	<b>6.516</b>
<b>Összesen</b>	<b>41.010</b>	<b>42.454</b>	<b>1.729.767</b>	<b>11.419</b>	<b>5.520</b>	<b>26.442</b>	<b>11.734</b>	<b>89.721</b>	<b>12.744</b>	<b>1.970.811</b>
Céltartalék										<b>-2.739</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>41.010</b>	<b>42.454</b>	<b>1.729.767</b>	<b>11.419</b>	<b>5.520</b>	<b>26.442</b>	<b>11.734</b>	<b>89.721</b>	<b>12.744</b>	<b>1.968.072</b>

\* Moody's minősítése alapján.

### 33.2 Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

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

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

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázat-

kezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. 2019. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k, 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 nincs rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket nem diszkontált cash-flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralévő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

Ba3	Nem besorolt	Összesen
6.198	-	<b>71.194</b>
7	877	<b>1.076</b>
38	-	<b>50</b>
-	821	<b>20.212</b>
-	7.516	<b>7.516</b>
<b>6.243</b>	<b>9.214</b>	<b>100.048</b>

Caa1	Nem besorolt	Összesen
45.005	-	<b>1.772.612</b>
-	-	<b>443.690</b>
-	24.341	<b>97.268</b>
-	24.091	<b>73.062</b>
-	32.638	<b>40.147</b>
<b>45.005</b>	<b>81.070</b>	<b>2.426.779</b>

## 2019. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belül	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.671.732	19.884	92.762	-	-	1.784.378
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	215.621	69.283	110.150	16.206	1.257	412.517
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	10.398	13.875	53.442	13.277	3.203	94.195
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	227	-	3.309	10.935	19.920	34.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	2.001	-	-	2.001
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	327.488	572.117	952.654	486.814	40.186	2.379.259
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.812.719	2.560.969	4.901.264	3.962.681	29.721	13.267.354
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.085	2.421	13.616	16.807	-	33.929
Részvények és részesedések	-	-	-	-	29.638	29.638
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	143.579	124.320	1.097.138	530.139	-	1.895.176
Egyéb pénzügyi eszközök*	109.999	3.826	3.233	405	18.748	136.211
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4.292.848</b>	<b>3.366.695</b>	<b>7.229.569</b>	<b>5.037.264</b>	<b>142.673</b>	<b>20.069.049</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	285.734	61.745	334.553	143.979	-	826.011
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	677	1.928	11.606	16.651	-	30.862
Ügyfelek betétei	12.372.360	1.301.904	1.150.368	356.471	-	15.181.103
Kibocsátott értékpapírok	1.850	24.902	368.266	104	-	395.122
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.210	7.647	30.540	14.087	5	54.489
Egyéb pénzügyi kötelezettségek*	310.060	13.998	4.246	23	9.693	338.020
Alárendelt kölcsöntőke	2.695	-	-	249.532	-	252.227
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>12.975.586</b>	<b>1.412.124</b>	<b>1.899.579</b>	<b>780.847</b>	<b>9.698</b>	<b>17.077.834</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-8.682.738**</b>	<b>1.954.571</b>	<b>5.329.990</b>	<b>4.256.417</b>	<b>132.975</b>	<b>2.991.215</b>
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	-	404.316
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-8.737	-250.345	-231.794	-76.210	-	-567.085
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-6.484	-156.118	-79.969	79.800	-	-162.771
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b>-173.623</b>	<b>171.242</b>	<b>-157.431</b>	<b>168.582</b>	<b>-234</b>	<b>8.536</b>
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
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>2.645.671</b>	<b>624.918</b>	<b>612.529</b>	<b>245.230</b>	<b>126.854</b>	<b>4.255.202</b>

\* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

\*\* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellát a menedzsment megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.



## 2018. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti bankokkal	1.545.507	1.765	-	-	-	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217.194	151.072	32.676	23.305	388	424.635
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	19.043	4.922	11.855	7.079	20.852	63.751
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.184	-	-	3	5.132	6.319
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	257.993	412.482	875.882	276.358	25.681	1.848.396
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.021.119	1.978.693	2.764.680	2.740.366	5.792	8.510.650
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.071	3.178	12.770	17.506	-	34.525
Részvények és részesedések	-	-	-	-	17.591	17.591
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	60.240	119.592	871.365	610.122	-	1.661.319
Egyéb pénzügyi eszközök*	54.275	35	1	-	193	54.504
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3.177.626</b>	<b>2.671.739</b>	<b>4.569.229</b>	<b>3.674.739</b>	<b>75.629</b>	<b>14.168.962</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	102.257	43.600	145.367	69.261	-	360.485
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Ügyfelek betétei	9.995.997	943.409	211.109	141.113	-	11.291.628
Kibocsátott értékpapírok	41.642	6.722	192.865	177.569	-	418.798
Egyéb pénzügyi kötelezettségek*	141.373	333	-	6	967	142.679
Alárendelt kölcsöntőke	719	1.693	9.060	69.961	-	81.433
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>10.282.564</b>	<b>998.514</b>	<b>568.819</b>	<b>476.390</b>	<b>967</b>	<b>12.327.254</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-7.104.938**</b>	<b>1.673.225</b>	<b>4.400.410</b>	<b>3.198.349</b>	<b>74.662</b>	<b>1.841.708</b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.330.293	396.708	340.219	257.349	-	2.324.569
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.631.984	-691.221	-424.756	-513.369	-	-3.261.330
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-301.691	-294.513	-84.537	-256.020	-	-936.761
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	27.095	91.548	241.913	45.726	-	406.282
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-26.821	-76.655	-438.482	-60.192	-	-602.150
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	274	14.893	-196.569	-14.466	-	-195.868
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b>-301.417</b>	<b>-279.620</b>	<b>-281.106</b>	<b>-270.486</b>	<b>-</b>	<b>-1.132.629</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	894.592	1.041.823	210.537	40.667	-	2.187.619
Bankgarancia	195.512	173.734	132.467	96.381	2.184	600.278
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>1.090.104</b>	<b>1.215.557</b>	<b>343.004</b>	<b>137.048</b>	<b>2.184</b>	<b>2.787.897</b>

\* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

\*\* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a menedzsment megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

### 33.3 Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. december 31-én:

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

2018. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	519.763	3.340.594	71.914	3.960.318	7.892.589
Források	-567.176	-2.855.678	-53.833	-3.020.425	-6.497.112
Származékos pénzügyi instrumentumok	62.014	-355.835	-20.117	-27.253	-341.191
<b>Nettó pozíció</b>	<b>14.601</b>	<b>129.081</b>	<b>-2.036</b>	<b>912.640</b>	<b>1.054.286</b>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL and MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

### 33.4 Kamatláb kockázat-kezelés

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

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltoztatása párhuzamosan történjen.

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

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

## 2019. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	<b>41.319</b>	<b>576.425</b>	<b>2.106</b>	<b>7.513</b>	-	<b>18.818</b>	-	<b>8.690</b>	-	<b>15.205</b>	<b>222.043</b>	<b>892.259</b>	<b>265.468</b>	<b>1.518.910</b>	<b>1.784.378</b>
fix kamatozású	40555	534.313	2102	7513	-	18818	-	8690	-	15205	-	-	42657	584539	627196
változó kamatozású	764	42.112	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768	42.112	42.880
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	222.043	892.259	222.043	892.259	1.114.302
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>4.385</b>	<b>106.884</b>	<b>40.321</b>	<b>34.598</b>	<b>1.988</b>	<b>33.702</b>	<b>98.889</b>	-	<b>19.457</b>	<b>7.076</b>	<b>18.131</b>	<b>44.648</b>	<b>183.171</b>	<b>226.908</b>	<b>410.079</b>
fix kamatozású	4385	75852	40321	34597	903	26166	98889	-	19457	6254	-	-	163955	142869	306824
változó kamatozású	-	31.032	-	1	1.085	7.536	-	-	-	822	-	-	1.085	39.391	40.476
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.131	44.648	18.131	44.648	62.779
<b>Eredményel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok</b>	<b>650</b>	<b>3.942</b>	<b>124</b>	<b>5.929</b>	<b>4.497</b>	<b>12.483</b>	<b>4.400</b>	<b>21.646</b>	<b>10.571</b>	<b>27.214</b>	<b>7.542</b>	<b>1.050</b>	<b>27.784</b>	<b>72.264</b>	<b>100.048</b>
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
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</b>	-	-	-	<b>25</b>	-	<b>866</b>	-	-	-	<b>3.511</b>	<b>27.810</b>	<b>7.105</b>	<b>27.810</b>	<b>11.507</b>	<b>39.317</b>
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
<b>Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.001</b>	-	<b>2.001</b>	<b>2.001</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.001	-	2.001	2.001
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>89.175</b>	<b>51.659</b>	<b>138.245</b>	<b>68.746</b>	<b>428.028</b>	<b>171.582</b>	<b>94.464</b>	<b>213.344</b>	<b>401.659</b>	<b>713.667</b>	<b>867</b>	<b>55.343</b>	<b>1.152.438</b>	<b>1.274.341</b>	<b>2.426.779</b>
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
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>671.022</b>	<b>4.000.115</b>	<b>626.022</b>	<b>1.324.980</b>	<b>445.759</b>	<b>1.409.902</b>	<b>104.728</b>	<b>420.600</b>	<b>1.410.440</b>	<b>1.235.749</b>	<b>144.222</b>	<b>52.721</b>	<b>3.402.193</b>	<b>8.444.067</b>	<b>11.846.260</b>
fix kamatozású	8995	847.866	3.325	325.968	1.7804	548.240	42.160	330.099	1.176.056	835.078	-	-	1.248.340	2.887.251	4.135.591
változó kamatozású	662.027	3.152.249	622.697	999.012	4.279.55	861.662	62.568	90.501	234.384	400.671	-	-	2.009.631	5.504.095	7.513.726
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.222	52.721	144.222	52.721	196.943
<b>Eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>29.732</b>	<b>543</b>	-	<b>108</b>	-	<b>487</b>	-	<b>316</b>	-	<b>1.616</b>	-	-	<b>29.732</b>	<b>3.070</b>	<b>32.802</b>
fix kamatozású	-	54	-	108	-	487	-	316	-	1.616	-	-	-	2.581	2.581
változó kamatozású	29.732	489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.732	489	30.221
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	-	<b>101.371</b>	-	<b>19.739</b>	<b>111.029</b>	<b>12.506</b>	<b>38.195</b>	<b>43.189</b>	<b>1.553.408</b>	<b>88.635</b>	-	-	<b>1.702.632</b>	<b>265.440</b>	<b>1.968.072</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>966.352</b>	<b>432.710</b>	<b>847.077</b>	<b>359.143</b>	<b>765.880</b>	<b>459.987</b>	<b>15.461</b>	<b>273.274</b>	<b>20.584</b>	<b>85.850</b>	<b>167.569</b>	<b>362.920</b>	<b>2.782.923</b>	<b>1.973.884</b>	<b>4.756.807</b>
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
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	<b>16.988</b>	<b>2.343</b>	<b>94</b>	<b>367</b>	-	<b>5</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1</b>	<b>48.574</b>	<b>54.678</b>	<b>65.656</b>	<b>57.397</b>	<b>123.053</b>
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

	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	
<b>KÖTELEZTTSÉGEK</b>															
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>265.712</b>	<b>84.798</b>	<b>2.633</b>	<b>130.754</b>	<b>5.086</b>	<b>112.533</b>	<b>1.834</b>	<b>78.312</b>	<b>103.826</b>	<b>18.079</b>	<b>19</b>	<b>9.813</b>	<b>379.110</b>	<b>434.289</b>	<b>813.399</b>
fix kamatozású	212.975	78.022	2.633	63.143	5.085	27.300	1.834	76.875	103.826	17.715	-	-	326.353	263.055	589.408
változó kamatozású	52.737	6.776	-	67.611	1	85.233	-	1.437	-	364	-	-	52.738	161.421	214.159
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	9.813	19	9.813	9.832
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>28.862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.000</b>	<b>28.862</b>	<b>2.000</b>	<b>30.862</b>
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.760	-	28.760
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	2.000	2.000
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>5.124.112</b>	<b>6.546.522</b>	<b>183.647</b>	<b>570.419</b>	<b>127.494</b>	<b>830.168</b>	<b>45.174</b>	<b>325.413</b>	<b>239.092</b>	<b>426.589</b>	<b>37.258</b>	<b>715.420</b>	<b>5.756.777</b>	<b>9.414.531</b>	<b>15.171.308</b>
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
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>16.708</b>	<b>592</b>	<b>144.381</b>	<b>1.273</b>	<b>8.347</b>	<b>1.936</b>	<b>112.697</b>	<b>-</b>	<b>106.267</b>	<b>53</b>	<b>898</b>	<b>15</b>	<b>389.298</b>	<b>3.869</b>	<b>393.167</b>
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
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.275.341</b>	<b>129.626</b>	<b>828.476</b>	<b>357.746</b>	<b>623.403</b>	<b>588.552</b>	<b>281.358</b>	<b>8.789</b>	<b>37.297</b>	<b>72.359</b>	<b>370.245</b>	<b>167.431</b>	<b>3.416.120</b>	<b>1.324.503</b>	<b>4.740.623</b>
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
<b>Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek</b>	<b>1.252</b>	<b>4.951</b>	<b>126</b>	<b>1.113</b>	<b>1.120</b>	<b>7.393</b>	<b>924</b>	<b>6.082</b>	<b>5</b>	<b>24.800</b>	<b>99</b>	<b>6.329</b>	<b>3.526</b>	<b>50.668</b>	<b>54.194</b>
fix kamatozású	1.252	4.878	126	902	1.120	6.551	924	5.026	5	21.374	-	-	3.427	38.731	42.158
változó kamatozású	-	73	-	211	-	842	-	1.056	-	3.426	-	-	-	5.608	5.608
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	6.329	99	6.329	6.428
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>4.920</b>	<b>171</b>	<b>575</b>	<b>1.816</b>	<b>-</b>	<b>2.039</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>503</b>	<b>230.989</b>	<b>96.752</b>	<b>236.484</b>	<b>101.536</b>	<b>338.020</b>
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
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77.934</b>	<b>-</b>	<b>166.602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.397</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>249.938</b>	<b>249.938</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.397	-	-	-	5.397	5.397
változó kamatozású	-	-	-	77.934	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	244.536	244.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	5
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-4.960.992</b>	<b>-1.495.897</b>	<b>493.963</b>	<b>757.185</b>	<b>991.731</b>	<b>577.220</b>	<b>-85.850</b>	<b>561.889</b>	<b>2.929.632</b>	<b>1.634.523</b>	<b>-99.898</b>	<b>365.609</b>	<b>-731.414</b>	<b>2.400.529</b>	<b>1.669.115</b>

## 2018. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
<b>ESZKÖZÖK</b>																
<b>Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	29.189	344.793	4	88	-	18	-	-	-	-	202.807	970.373	232.000	1.315.272	1.547.272	
fix kamatozású	27.852	342.282	-	88	-	17	-	-	-	-	-	-	27.852	342.387	370.239	
változó kamatozású	1.337	2.511	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.341	2.512	3.853	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.807	970.373	202.807	970.373	1.173.180	
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	104.946	139.379	8.870	56.902	29.379	30.111	861	-	-	826	31.233	18.099	175.289	245.317	420.606	
fix kamatozású	5.536	98.584	8.870	50.537	58	28.518	861	-	-	826	-	-	15.325	178.465	193.790	
változó kamatozású	99.410	40.795	-	6.365	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	128.731	48.753	177.484	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.233	18.099	31.233	18.099	49.332	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</b>	1.073	4.328	1.510	441	6.086	6.044	-	1.459	-	18.496	6.440	4.562	15.109	35.330	50.439	
fix kamatozású	2	2.583	67	441	5.095	6.044	-	1.459	-	18.496	-	-	5.164	29.023	34.187	
változó kamatozású	1.071	1.745	1.443	-	991	-	-	-	-	-	-	-	3.505	1.745	5.250	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.440	4.562	6.440	4.562	11.002	
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.403	5.109	22.403	5.109	27.512	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.403	5.109	22.403	5.109	27.512	
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	68.525	42.076	142.135	81.260	408.288	52.665	119.081	64.060	349.897	523.535	1.965	30.362	1.089.891	793.958	1.883.849	
fix kamatozású	48.869	42.076	60.922	81.260	351.691	52.665	119.081	59.750	348.910	523.535	-	-	929.473	759.286	1.688.759	
változó kamatozású	19.656	-	81.213	-	56.597	-	-	4.310	987	-	-	-	158.453	4.310	162.763	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.965	30.362	1.965	30.362	32.327	
<b>Hitelek amortizált bekerülési értéken</b>	441.995	2.749.040	880.215	659.955	131.993	623.734	280.605	205.738	1.137.939	819.655	61.697	39.501	2.934.444	5.097.623	8.032.067	
fix kamatozású	14.422	720.941	1.933	108.312	22.887	324.938	219.491	168.363	709.526	399.139	-	-	968.259	1.721.693	2.689.952	
változó kamatozású	427.573	2.028.099	878.282	551.643	109.106	298.796	61.114	37.375	428.413	420.516	-	-	1.904.488	3.336.429	5.240.917	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.697	39.501	61.697	39.501	101.198	
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	1.780	32.745	1.780	34.525	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	1.780	32.745	1.780	34.525	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	2.535	75	1.620.812	119.708	1.740.520	
fix kamatozású	-	37.214	5.062	571	122.161	8.780	107.518	16.740	1.383.536	56.328	-	-	1.618.277	119.633	1.737.910	
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.535	75	2.535	75	2.610	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	842.714	477.367	907.278	442.794	645.969	447.455	19.192	264.128	23.172	84.528	234.315	120.494	2.672.640	1.836.766	4.509.406	
fix kamatozású	814.440	475.377	756.860	408.892	643.141	409.431	19.192	264.128	23.172	84.528	-	-	2.256.805	1.642.356	3.899.161	
változó kamatozású	28.274	1.990	150.418	33.902	2.828	38.024	-	-	-	-	-	-	181.520	73.916	255.436	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.315	120.494	234.315	120.494	354.809	
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.922	16.744	37.922	16.744	54.666	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.922	16.744	37.922	16.744	54.666	

	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	
<b>KÖTELEZTTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	32.140	149.357	1.259	9.753	1.159	6.727	2.463	6.463	128.135	6.436	9.253	7.431	174.409	186.167	360.576
fix kamatozású	8.655	111.126	1.254	6.929	1.152	3.907	2.463	6.463	128.135	6.436	-	-	141.659	134.861	276.520
változó kamatozású	23.485	38.231	5	2.824	7	2.820	-	-	-	-	-	-	23.497	43.875	67.372
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.253	7.431	9.253	7.431	16.684
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	32.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.130	-	32.130
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	32.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.130	-	32.130
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ügyfelek betétei</b>	767.504	4.038.620	190.038	449.593	97.267	595.259	39.958	50.021	4.041.988	747.734	3.062	264.041	5.139.817	6.145.268	11.285.085
fix kamatozású	437.707	1.508.239	190.026	446.960	97.266	595.017	39.958	50.017	4.041.988	747.709	-	-	4.806.945	3.347.942	8.154.887
változó kamatozású	329.797	2.530.381	12	2.633	1	242	-	4	-	25	-	-	329.810	2.533.285	2.863.095
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.062	264.041	3.062	264.041	267.103
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	23.608	1.065	133.223	1.903	4.211	2.098	5.611	42	242.710	47	3.424	24	412.787	5.179	417.966
fix kamatozású	-	227	39.265	-	2.156	4	5.611	42	242.710	47	-	-	289.742	320	290.062
változó kamatozású	23.608	838	93.958	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	119.621	4.835	124.456
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.424	24	3.424	24	3.448
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	1.095.148	227.313	963.041	363.943	615.257	464.843	273.251	14.581	39.995	60.652	214.445	139.054	3.201.137	1.270.386	4.471.523
fix kamatozású	1.068.144	216.646	823.357	341.469	612.805	441.177	273.251	14.581	39.995	60.652	-	-	2.817.552	1.074.525	3.892.077
változó kamatozású	27.004	10.667	139.684	22.474	2452	23.666	-	-	-	-	-	-	169.140	56.807	225.947
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.445	139.054	214.445	139.054	353.499
<b>Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek</b>	-	10	-	9	-	27	-	4	-	-	-	-	-	50	50
fix kamatozású	-	10	-	9	-	27	-	4	-	-	-	-	-	50	50
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.999	35.664	106.999	35.664	142.663
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.999	35.664	106.999	35.664	142.663
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	4.903	-	28	-	81.429	81.429
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.903	-	-	-	4.903	4.903
változó kamatozású	-	-	-	76.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.498	76.498
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
<b>Nettó pozíció</b>	-462.088	-622.168	657.513	340.312	625.982	99.853	205.974	481.014	-1.558.284	683.596	296.879	760.857	-234.024	1.743.464	1.509.440

### 33.5 Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockázatosított érték” (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximumán várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat, devizakockázat és kamatláb kockázat elemzése a 33.2, 33.3 és 33.4 sz. jegyzetben található.)

#### 33.5.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, 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 kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

### A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2019	2018
Devizaárfolyam	479	504
Kamatláb	172	212
Tőkeinstrumentumok	21	33
Diverzifikáció	-	-
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b>672</b>	<b>749</b>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl. ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 33.5.4 jegyzet tartalmazza.

### 33.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciókat. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben (a külföldi leánybankok eredmé-

nyéhez kötődő devizakockázat fedezésére) short jellegű volt 2019. december 31-én.<sup>2</sup>

A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre – a külföldi érdekeltségekbe történő nettó befektetés fedezeti elszámolásának alkalmazása Csoport szinten történik –, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásban.

A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését az euróval szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2019	2018
1%	-12,2	-12,2
5%	-8,4	-8,3
25%	-3,5	-3,5
50%	-0,4	-0,4
25%	2,6	2,6
5%	6,8	6,7
1%	9,7	9,6

Megjegyzések:

- 1) A stratégiai nyitott pozícióknak megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- 2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat tőkére gyakorolt hatása nem volt jelentős sem 2019. sem pedig 2018. december 31-én.

### 33.5.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a

fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza.

A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

<sup>2</sup> A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 48. sz. jegyzetet.



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

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

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.205 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.309 millió forint 2018. december 31-én) és 3.060 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.424 millió forint

2018. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 223 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 2.670 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2019. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (268, illetve 3.331 millió forint 2018. december 31-én). Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2019		2018	
	Hatás az éves nettó kamat-bevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamat-bevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.742	558	-1.815	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-1.261	-	-373	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-253	-	-172	-
<b>Összesen</b>	<b>-3.256</b>	<b>558</b>	<b>-2.360</b>	<b>671</b>

### 33.5.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat,

valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2019	2018
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	21	33
Stressz teszt (millió Ft)	-52	-43

### 33.6 Tőkemenedzsment

#### Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövid távon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek

során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

## Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

2014. január 1-től a Csoport tőke megfeleléseinek ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind a 2019-es, mind pedig a 2018-as évben.

A Csoport a szabályozói tőke követelménynek 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 befo-gadott IFRS alapú szavatoló tőkét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport 2019. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 16,3%, szavatoló tőkéje 2.321.248 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 1.140.976 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2018. december 31-én számított értékei 18,3%, 1.731.970 millió forint és 759.113 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2019	2018
<b>Alapvető tőke (Tier1) = Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>1.985.666</b>	<b>1.565.247</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	2.139.079	1.805.382
Valós érték korrekció	49.501	23.374
Egyéb tőkeelemek	-33.225	-115.807
Nem ellenőrzött részesedések	2.571	1.313
Visszavásárolt saját részvények	-60.931	-67.999
Goodwill és egyéb immateriális javak	-230.017	-168.911
Egyéb kiigazítások	90.688	59.895
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Járlékos tőke (Tier2)</b>	<b>335.582</b>	<b>166.723</b>
Kölcsöntőke elemek	244.536	76.496
Egyéb kibocsátott tőkeelem	89.935	89.935
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	1.111	292
<b>Szavatoló tőke*</b>	<b>2.321.248</b>	<b>1.731.970</b>
Hitelkockázat tőke követelménye	1.002.390	637.284
Piaci kockázatok tőke követelménye	15.905	32.379
Működési kockázat tőke követelménye	122.681	89.450
<b>Összes tőke követelmény</b>	<b>1.140.976</b>	<b>759.113</b>
<b>Többlet tőke</b>	<b>1.180.272</b>	<b>972.857</b>
CET1 mutató	13,9%	16,5%
Tier1 mutató	13,9%	16,5%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b>16,3%</b>	<b>18,3%</b>

\* A Csoport konszolidált szavatoló tőkének számítása során az eredmény figyelembe vételre került, amiből minden tervezett osztalék és előre látható teher is levonásra került.

### Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, adózott eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény-alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), nem ellenőrzött része-

sedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások). Járulékos tőke (Tier2): alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

### Átsorolás az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé:

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember 1.	Üzleti modell változása	Lakossági magyar államkötvények	66.506	66.484	2%-6,4%	643

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági államkötvényét egy-egy üzleti modell alapján kezelje, amelynek

célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása. 2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani az kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

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

	2019		2018	
	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	493	461
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>493</b>	<b>461</b>
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40.912	40.253	26.663	24.921
<b>Összesen</b>	<b>40.912</b>	<b>40.253</b>	<b>26.663</b>	<b>24.921</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1.797	1.804
Hitelek és előlegek	5.263	2.555	460	-
<b>Összesen</b>	<b>5.263</b>	<b>2.555</b>	<b>2.257</b>	<b>1.804</b>
<b>Összesen</b>	<b>46.175</b>	<b>42.808</b>	<b>29.413</b>	<b>27.186</b>

A Csoport 2019. december 31-én 111 milliárd forint, míg 2018. december 31-én 1,8 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált

pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettsége” soron.

## 35. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi

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

### Függő kötelezettségek:

	2019	2018
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.027.112	2.187.619
Bankgarancia	966.649	600.278
Visszaigazolt akkreditívek	33.296	9.798
<b>Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen</b>	<b>4.027.057</b>	<b>2.797.695</b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	30.844	30.644
Egyéb	285.296	255.271
<b>Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen</b>	<b>316.140</b>	<b>285.915</b>
<b>Összesen</b>	<b>4.343.197</b>	<b>3.083.610</b>

### Jogviták

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 28.650 millió forint és 25.930 millió forint volt 2019. és 2018. december 31-én (lásd a 21. sz. jegyzetet).

### Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát

azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretében kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

## Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a foadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás,

míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan eselik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles 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 kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírtétet kér.

## 36. SZ. JEGYZET: RÉSZZVÉNY-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 teljesítményjavalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

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

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvény-alapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – került sor.

A teljesítményjavalmazás részvény-alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvény-alapú teljesítményjavalmazás összege és a Felügyelő Bizottság<sup>3</sup> által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három

tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében inkább standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

<sup>3</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

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 felmon-

dásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására, vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

## A 2014. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága, a 2015. év utánit pedig a Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
2015	3.930	2.500	-	-	-	-	-	-	-
2016	3.930	3.000	-	4.892	2.500	6.892	-	-	-
2017	3.930	3.000	-	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200
2018	3.930	3.000	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200
2019	-	-	-	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200
2020	-	-	-	-	-	-	7.200	4.000	9.200

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	
2018	8.064	3.000	10.064	-	-	-
2019	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413
2020	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2021	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413
2022	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413
2023	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2024	-	-	-	10.913	4.000	12.413
2025	-	-	-	10.913	4.000	12.413

## A 2014. év utáni, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	223.037	223.037	10.311	-	-

**A 2015. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	166.047	10.238	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	199.215	199.215	12.025	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

**A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	148.111	11.794	-	13.335
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

**A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	216.253	198.195	12.101	-	14.087
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003



## A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	150.230
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	33.291
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2016–2018. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2019–2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos **A munka díjazása az OTP Bankban** című vezérigazgatói utasításban

foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvény-alapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint és 3.797 millió forint került költségként elszámolásra 2019. és 2018. december 31-én.

## 37. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő

alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2019	2018
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.453	7.817
Részvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Egyéb hosszú távú juttatások	636	390
Végkielégítések	40	36
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	35	26
<b>Összesen</b>	<b>11.896</b>	<b>10.700</b>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.517	62.971
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	27.708	37.809
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve közeli családtagjaik hitelkerete, valamint igazgatósági tagok és közeli családtagjaik Treasury keretszerződése (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	666	3.692

Tranzakciók típusa	2019		2018	
	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal	Nem konszolidált leányvállalatokkal	Társult vállalkozásokkal
Nyújtott hitelek	2.656	513	5.136	22
Ügyfél betétek	5.335	-	4.753	628
Nyújtott hitelekre jutó nettó kamatbevételek	32	-	144	-
Nettó díjak, jutalékok	30	-	39	-

### Az „A” hitelkerethez kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	152,9	130,7
Vezető tisztségviselők	-	117
Felügyelő bizottsági tagok és közeli családtagjaik	4,0	4,4
<b>Összesen</b>	<b>156,9</b>	<b>252,1</b>

### A Mastercard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

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

### A Mastercard Bonus hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Vezető tisztségviselők	-	2
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

### A Visa hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	38,5	31,5
Felügyelő bizottsági tagok, valamint közeli családtagjaik	2,4	0,3
<b>Összesen</b>	<b>40,9</b>	<b>31,8</b>

### Az AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	-	2,2
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>2,2</b>

### Az AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	7,3	4,2
Vezető tisztségviselők	33	35
<b>Összesen</b>	<b>40,3</b>	<b>39,2</b>

## Az AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelek összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	20	17
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	69	79
Felügyelő bizottsági tagok és közeli családtagjaik	5	-
<b>Összesen</b>	<b>94</b>	<b>96</b>

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagjaik 2019. december 31-én 26,9 millió forint, 2018. december 31-én pedig 23,8 millió forint egyéb – fent fel nem sorolt – hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel rendelkeztek.

## A Banknál lévő lombard hitel, személyi kölcsön és munkáltatói kölcsön összege:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	53.661	29.084
Vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik	1.419	230
Felügyelő bizottsági tagok és közeli családtagjaik	10	-
<b>Összesen lombard hitel</b>	<b>55.090</b>	<b>29.314</b>
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	214	-
Vezető tisztségviselők	7	12
<b>Összesen személyi kölcsön</b>	<b>221</b>	<b>12</b>
Vezető tisztségviselők	-	2
<b>Munkáltatói kölcsön</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

## Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaiuk összegét:

	2019	2018
Igazgatósági tagok	3.060	2.262
Felügyelő bizottsági tagok	227	202
<b>Összesen</b>	<b>3.287</b>	<b>2.464</b>

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

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

## 38. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

### Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

A **Société Générale** Csoport stratégiai döntést hozott a közép-kelet-európai és balkáni leánybankjainak értékesítéséről, azért, hogy más régiókban betöltött pozícióját képes legyen megerősíteni. Az OTP Csoport stratégiai célja a közép-kelet-európai régiós jelenlétének erősítése, illetve terjeszkedéssel belépni

más stratégiaileg kiemelt piacokra. A tranzakció zárásával a felek közelebb kerültek stratégiai céljaik megvalósításához. A piaci sztenderdeknek megfelelően az Eladó által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az OTP Csoport elvégezte a leánybankok átvilágítását, majd az Eladó által meghatározott folyamat szerint, egy többkörös licitet követően kerültek kiválasztásra a megvásárolt entitások. Az elvi megállapodást követően a felek

véglegesítették az adásvételi szerződés részleteit, amit aztán szerződésben rögzítettek. Minden akvizíciós döntést egy átfogó átvilágítás előzött meg, amiben az átvilágítás főbb megállapításai, a piaci környezet, a célpont múltbeli teljesítménye, illetve a zárás utáni időszakra vonatkozó üzleti terv alapján meghatározásra került a célpont várható profittermelő képessége, és ehhez kapcsolódóan a vételár reális sávja. Ezt követően a menedzsment 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 goodwill-al történő vásárlását. Az egyedi vételárak az eladóval történt megállapodás alapján nem kerültek nyilvánosságra, az összevont csoportszintű vételár 460.077 millió forint volt.

2019. december 13-án megtörtént a szlovén tranzakció pénzügyi zárása – a 2019. május 2-án aláírt adásvételi szerződést követően –, melynek eredményeként a Société Générale Csoport szlovén leánybankja, az **SKB Banka** 99,73%-os részesedése, valamint egyéb leányvállalatai az OTP Bank tulajdonába kerültek, 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 Société Générale S.A.** („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a

Société Générale banka Montenegro a.d. között 2019. február 27-én megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport montenegrói leánybankja, a **Société Générale banka Montenegro a.d.** („SGM”) 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d. tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 júliusától.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása – a 2018. december 19-én aláírt adásvételi szerződést követően –, melynek eredményeként a Société Générale 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 Société Générale Csoport között 2018. augusztus 1-jén megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. március 29-én megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale albán leánybankja, a **Banka Société Générale Albania SH.A.** 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került, valamint megtörtént a konszolidációja 2019 márciusától.

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

## Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	Podgorička banka AD Podgorica	OTP banka Srbija a.d. Beograd Csoport	Banka OTP Albania SH.A.	Expressbank Csoport
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-86.661	-8.171	-48.951	-123.247	-35.048	-119.589
Bankközi kihelyezések, 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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>-1.308.685</b>	<b>-204.069</b>	<b>-193.829</b>	<b>-962.882</b>	<b>-219.824</b>	<b>-1.209.078</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	260.395	15.870	30.518	229.216	18.762	139.753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.005	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	886.419	152.145	127.663	541.005	175.534	874.910
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	3.497
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	3.016	-	-	-	-	-
Lízing kötelezettség	1.909	-	246	2.422	1.257	4.838
Egyéb kötelezettségek	16.976	3.305	11.739	16.425	1.838	16.886
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	24.244	-	3.878
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1.170.720</b>	<b>171.320</b>	<b>170.166</b>	<b>813.312</b>	<b>197.391</b>	<b>1.043.762</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>-137.965</b>	<b>-32.749</b>	<b>-23.663</b>	<b>-149.570</b>	<b>-22.433</b>	<b>-165.316</b>

	2019
Nettó eszközérték összesen	-531.696
Nem ellenőrzött részesedések	4.103*
Negatív goodwill	67.516
<b>Nettó pénzügyi szükséglet</b>	<b>-460.077</b>

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

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

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás*
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	-	-	4.972
Mobiasbanca – OTP Group S.A.	5.309	1.508	778
Podgorička banka AD Podgorica	3.991	691	978
OTP banka Srbija a.d. Beograd Csoport	9.820	2.720	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	7.418	1.173	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
<b>Összesen</b>	<b>60.742</b>	<b>22.774</b>	<b>16.696</b>

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

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás*
SKB Banka d.d. Ljubljana Csoport	30.254	21.350	4.972
Mobiasbanca – OTP Group S.A.	11.553	4.255	778
Podgorička banka AD Podgorica	8.574	2.755	978
OTP banka Srbija a.d. Beograd Csoport	39.195	18.519	2.610
Banka OTP Albania SH.A.	9.944	2.075	1.606
Expressbank Csoport	34.204	16.682	5.752
<b>Összesen</b>	<b>133.724</b>	<b>65.636</b>	<b>16.696</b>

## 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 a.d. Beograd	5.331.016	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	-	-	100,00%
OTP Osiguranje ADO Beograd	305.408	törzsrészvény	100,00%
Banka OTP Albania	67.409	törzsrészvény	100,00%
Expressbank AD.	33.584.555	törzsrészvény	100,00%
OTP Leasing EOOD	-	-	100,00%
Express Factoring EOOD	-	-	100,00%
Express Life Insurance Joint-Stock Company	29.918	törzsrészvény	100,00%

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

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

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata;
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma;
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett. Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljeskörűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

### Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2019	2018	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Expressbank AD (Bulgária)	99,74%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	97,90%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Podgorička banka AD Podgorica (Montenegró)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

## Társult és közös vezetésű vállalkozások\*

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel (Szállás.hu Kft. és D-ÉG Thermoset Kft.) vagy bekerülési értéken (Company for Cash Services AD) kerültek konszolidálásra:

2019. december 31-én:

	Szállás.hu Kft.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services AD	Összesen
Eszközök	4.939	3.883	2.736	<b>11.558</b>
Kötelezettségek	1.429	4.629	186	<b>6.244</b>
Saját tőke	3.510	-746	2.550	<b>5.314</b>
Összes bevétel	3.405	2.386	1.315	<b>7.106</b>
Tulajdoni arány	50,0%	0,10%	25,0%	

2018. december 31-én:

	Szállás.hu Kft.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services AD	Összesen
Eszközök	2.135	3.883	2.377	<b>8.395</b>
Kötelezettségek	813	4.629	112	<b>5.554</b>
Saját tőke	1.322	-746	2.265	<b>2.841</b>
Összes bevétel	4.172	2.386	1.136	<b>7.694</b>
Tulajdoni arány	30,0%	0,10%	20,0%	

### 40. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli.

Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2019	2018
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.320	38.647

### 41. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

Az eszközök százalékos arányában	2019	2018
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,63%	18,98%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2019. és 2018. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb

\* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.



partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét 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 kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (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 érvé-

nyességi időtartama alatt az ügyféligenyek kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázati-  
lag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

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

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

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

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

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

<b>Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b>1.576</b>	<b>1.215</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	412.241	318.233
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b>1.575</b>	<b>1.215</b>

  

<b>Nettó eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	416.909	318.811
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.593.299	261.816.188
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b>1.594</b>	<b>1.218</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	416.909	318.811
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	261.660.993	261.939.080
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b>1.593</b>	<b>1.217</b>

	2019	2018
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	18.406.711	18.183.822
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>261.593.299</b>	<b>261.816.188</b>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása*	67.694	122.892
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>261.660.993</b>	<b>261.939.080</b>

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

#### A 2019. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.037	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	11.309	-	235	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	2.542	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	202	1.914	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	46.521	8.485**	-153	30.224
Hitelek amortizált bekerülési értéken	654.311	22.541	-49.355	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	654	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	62.468	714	162	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.672***	-	280	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	773***	-996	-	-
<b>Összesen a pénzügyi eszközök eredményei</b>	<b>781.947</b>	<b>35.200</b>	<b>-48.831</b>	<b>30.224</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-11.990	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-367	-21	-	-
Ügyfelek betétei	-59.397	228.939	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.749	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.652	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.743	-	-	-
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei</b>	<b>-84.898</b>	<b>228.918</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei</b>	<b>697.049</b>	<b>264.118</b>	<b>-48.831</b>	<b>30.224</b>

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

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

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

## A 2018. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	421	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.205	-	-144	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	598	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	6	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37.912	301*	820	-22.333
Hitelek amortizált bekerülési értéken	542.101	18.519	-22.472	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	800	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.205	-	-213	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.958**	-	-326	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	25.634**	9.409	-	-
<b>Összesen a pénzügyi eszközök eredményei</b>	<b>677.242</b>	<b>28.827</b>	<b>-22.335</b>	<b>-22.333</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.386	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-355	144	-	-
Ügyfelek betétei	-46.637	195.323	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-6.310	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.169	-	-	-
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei</b>	<b>-63.857</b>	<b>195.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei</b>	<b>613.385</b>	<b>224.294</b>	<b>-22.335</b>	<b>-22.333</b>

## 44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására.

A 44. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek

meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel. Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével;
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek;
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre;

\* 2018. december 31-én zárult évben 301 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény kerül átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

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

- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettség-csoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettség-csoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további

nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátát a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

#### a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2019		2018	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.784.378	1.784.378	1.547.272	1.547.272
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	410.079	383.455	420.606	419.458
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	251.990	181.356	181.356
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	100.048	100.048	50.439	50.439
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéke	110.624	110.624	103.405	103.405
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	39.317	39.317	27.512	27.512
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök	2.001	2.001	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	2.426.779	1.883.849	1.883.849
Hitelek amortizált bekerülési értéken*	11.846.260	12.546.426	8.032.068	8.524.607
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.802	32.802	34.525	34.525
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.968.072	2.087.633	1.740.520	1.810.096
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	7.463	7.463	15.201	15.201
Egyéb pénzügyi eszközök	123.053	123.053	54.666	54.666
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>18.850.876</b>	<b>19.643.979</b>	<b>13.910.063</b>	<b>14.471.030</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	813.399	1.071.520	360.475	349.810
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	30.862	30.862	32.231	32.231
Ügyfelek betétei	15.171.308	15.240.968	11.285.085	11.274.889
Kibocsátott értékpapírok	393.167	494.196	417.966	488.905
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	86.743	86.743	73.316	73.316
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	10.709	10.709	7.407	7.407
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	54.194	54.194	50	50
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	338.020	338.020	142.663	142.663
Alárendelt kölcsöntőke	249.938	237.381	81.429	72.623
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>17.148.340</b>	<b>17.564.593</b>	<b>12.319.193</b>	<b>12.369.271</b>

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

### b) Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash-flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban.

A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

## A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

	Valós érték	
	2019	2018
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	61.198	44.120
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-46.717	-27.956
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>		
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	35.602	31.994
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-28.453	-27.120
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>		
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.216	12.417
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1.037	-9.165
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>		
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12.608	14.874
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-10.536	-9.075
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	3.758	5.610
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-8.839	-6.458
<b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>		
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	3.705	4.003
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-1.870	-352
<b>Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek</b>		
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	-	3.751
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	-523
<b>Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek</b>		
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1.837
Cash-flow fedezeti célú MIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-74
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>118.087</b>	<b>118.606</b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-97.452</b>	<b>-80.723</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>20.635</b>	<b>37.883</b>

c) Fedezeti elszámolás típusai

2019. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen	
Valós érték fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS							
		HUF							
		Névérték	-	-	229.600	65.268	145.510	<b>440.378</b>	
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,84%	1,29%	1,26%		
		EUR							
		Névérték	-	20	-	177	27	<b>224</b>	
		Átlagos kamatláb (%)	-	3,88%	-	0,14%	0,61%		
		USD							
		Névérték	-	-	8	437	29	<b>474</b>	
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	1,92%	2,35%		
		RUB							
		Névérték	-	-	-	2.100	-	<b>2.100</b>	
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,38%	-				
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat-kockázat	CCIRS							
		EUR/HUF							
		Névérték	-	-	2	15	14	<b>31</b>	
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,60%	-1,63%	-1,66%		
		Átlagos árfolyam	-	-	310,37	309,79	308,69		
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS							
		EUR/HUF							
		Névérték	-	-	-	-	-	-	
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	-	
		RON/HUF							
		Névérték	-	-	150	1.050	-	<b>1.200</b>	
		Átlagos árfolyam	-	-	67,50	68,83	-		
		RUB/HUF							
		Névérték	-	-	2.000	9.100	-	<b>11.100</b>	
		Átlagos árfolyam	-	-	4,20	4,33	-		
		Egyéb							
		IRS							
HUF									
Névérték	-	-310	13.644	15.763	-	<b>29.097</b>			

## 2018. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	<b>453.082</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	
		EUR						
		Névérték	10	-	-	187	27	<b>224</b>
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		USD						
		Névérték	-	-	6	400	74	<b>480</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	<b>30</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
		Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	<b>1.200</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	<b>7.000</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	<b>35.971</b>
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	24.388	56.054	<b>80.442</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46	

## 2019. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2019. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. dec. 31-ével zárult évben
				Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat- kockázat	687.820	2.251	-8.839	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamat- kockázat	11.681	-	-488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-103
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7

## 2018. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018-ban		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2018-ban
				Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat- kockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamat- kockázat	12.998	735	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-160
	CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
	IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat- kockázat	173.600	5.588	-597	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-278



## 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	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	36.709	-	521	-	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	578.026	-	109	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	144.234	-	1.074	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	85.231	-	166	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Hitelek	FX & kamat- kockázat	12.242	-	2	-	Hitelek
Hitelek	FX kockázat	136.088	-	1.465	-	Hitelek
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>992.530</b>	<b>-29.018</b>	<b>3.337</b>	<b>-5.765</b>	

## 2018. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018-ban		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	25.958	-	-162	-	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	1.236.599	-	-2.298	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	101.707	-	-280	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	1.891	-	-1.563	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	185.576	-	-68	-	FVOCI értékpapírok
Hitelek	FX & kamat- kockázat	13.308	-	7	-	Hitelek
Hitelek	FX kockázat	103.905	-	-590	-	Hitelek
Egyéb érték- papírok	Egyéb kockázat	-	-35.716	-	5.978	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>1.668.944</b>	<b>-35.716</b>	<b>-4.954</b>	<b>5.978</b>	
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	-	-17	1.100	-	Hitelintézzettel szem- beni kötelezettségek

## 2019. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből

## 2018. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-17	17	Kamatbevétel bankközi kihelyezésekből

## 2019. december 31-én:

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

## 2018. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én	Fedezeti instrumentum típusa	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2018. december 31-ével zárult évben millió HUF
		millió EUR		
<b>Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei</b>				
Külföldi társaságok devizaeszközei	Fx kockázat	310*	OTP HB Perpet kötvény	3.744,5

### 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).

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

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

### 2019. december 31-én:

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251.990	105.246	143.233	3.511
ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	100.048	75.963	24.085	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	110.624	6	110.618	-
ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	39.317	29.277	6.529	3.511
ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.001	-	2.001	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.426.779	1.591.882	775.202	59.695*
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	32.802	490	2.581	29.731
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	7.463	-	7.463	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2.719.034</b>	<b>1.697.618</b>	<b>928.479</b>	<b>92.937</b>
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	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>128.314</b>	<b>249</b>	<b>99.204</b>	<b>28.861</b>

### 2018. december 31-én:

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181.356	73.063	108.293	-
ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	50.439	47.498	2.941	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	103.405	299	103.106	-
ebből: Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	27.512	25.266	2.246	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.883.849	1.474.497	398.662	10.690**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	-	-	34.525
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	9.613	-	9.613	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értéke	5.588	-	5.588	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2.114.931</b>	<b>1.547.560</b>	<b>522.156</b>	<b>45.215</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	73.316	1.294	72.022	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	6.810	-	6.810	-
Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	597	-	597	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>112.954</b>	<b>1.294</b>	<b>79.429</b>	<b>32.231</b>

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

\*\* A portfólió főleg Visa Inc. „C” típusú átváltható elsőbbségi részvényeket és törzsrészvényeket tartalmaz.

## Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás (+)	Kiegyenlítés/ Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Átértékelés	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-	3.511	-	-	-	3.511
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10.690	47.213	949	-217	-1.295	2.355	59.695
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	34.525	-	-	-5.337	-	543	29.731
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>45.215</b>	<b>47.213</b>	<b>4.460</b>	<b>-5.554</b>	<b>-1.295</b>	<b>2.898</b>	<b>92.937</b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	-3.349	-	-21	28.861
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>32.231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-3.349</b>	<b>-</b>	<b>-21</b>	<b>28.861</b>

A valós értékelés szintjei között nem történtek mozgások sem 2019. december 31-ével, sem pedig a 2018. december 31-ével záródó időszakokban.

## 45. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A tárgyidőszakban a szlovák szegmens megszüntetésre került. A következő oldalakon található szegmensek szerinti jelentés sem tárgyidőszaki, sem bázisidőszaki adatai nem tartalmazzák a megszűnő tevékenységet, melyről részletesebb információkat a 46. sz. jegyzet tartalmaz.

A szlovák szegmensben lévő tevékenységek megszüntetésre kerültek a tárgyévben.

A következő oldalakon bemutatásra kerülő szegmens riportok nem tartalmazzák megszűnő tevékenységekhez köthető tételeket, ezek a 46. sz. jegyzetben kerülnek részletesebben bemutatásra.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Bank, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 negyedik negyedévtől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévtől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlizing Zrt. (mely 2019 első negyedévtől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a Monicomp Zrt.; 2019 első negyedévtől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.

és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

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

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Factoring Montenegro d.o.o társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

A korábbi időszakokban a külföldi lízinget alkotó társaságok (OTP Leasing Romania IFN S.A. [Románia], OTP Leasing d.d. [Horvátország], DSK Leasing AD [Bulgária], OTP Lizing d.o.o [Szerbia]) 2019 első negyedévtől kezdődően az adott országbeli operáció részeként kerülnek bemutatásra.

2019 első negyedévtől az Expressbank AD és leányvállalatai, az OTP Leasing EOOD

és az Express Factoring EOOD eredménye és állományai (együttesen: Express Csoport) konszolidálásra került, így a DSK Csoport szegmens tartalmazza, valamint 2019 első negyedévétől itt került kimutatásra a DSK Leasing AD eredménye és állománya is.

A szerb szegmens, OTP banka Srbija a.d. Beograd és Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad 2019 első negyedévétől tartalmazza az OTP Lizing d.o.o és OTP Services d.o.o. eredményét és állományát, míg 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált OTP banka Srbija mérlegét, 2019 negyedik negyedévétől az eredményét.

A montenegrói szegmens, Crnogorska komercijalna banka a.d. és Podgoricka banka a.d. 2019 harmadik negyedévétől tartalmazza az újonnan akvirált Podgoricka banka AD eredményét és állományát.

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

Az egyéb leányvállalatok a lízing, factoring, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,

- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

## Korrektív tételek bemutatása

### **Goodwill-ra/részesedésre képzett értékvesztés és adómegettarító hatásuk:**

2019. december 31-ével 8.427 millió forint jelent meg a goodwill/részesedés értékvesztés soron, ebből 4.887 millió forint goodwill értékvesztést számolt el a bankcsoport az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra, ezen túl pedig 3.540 millió forint negatív adóhatás keletkezett befektetésekre képzett értékvesztések és értékvesztés visszairások miatt, amely főként a OTP Bank JSC Ukraine leányvállalaton korábban elszámolt értékvesztés visszairásának köszönhető.

2018. december 31-ével leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés következtében 4.136 millió forint adópajzs keletkezett, melyet részben ellensúlyozott 2.903 millió forint összegben más leányvállalati részesedésekre korábban képzett értékvesztés visszairása. OTP Ingatlanlízing Zrt.-re és Monicom Zrt.-re elszámolt 5.962 millió forint goodwill értékvesztéssel együtt összesen 4.729 millió forint negatív adóhatás keletkezett.

### **Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):**

A pénzügyi szervezetek különadója között a magyarországi pénzügyi szervezetek különadója, a szlovákiai bankadó, valamint 2019 negyedik negyedévétől a román leánybank által fizetett banki különadó is itt kerül bemutatásra. Emellett ezen a soron a 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás és a szlovák Szanálási Alapba teljesített befizetés is szerepel.

### **Akvizíciók hatása (társasági adó után):**

Ezen a soron jelenik meg többek között az akvizíciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő, számviteli eredményt javító negatív

goodwill, a szlovák bank tervezett eladásával kapcsolatban felmerült hatások, az akvizíciókhoz és integrációs folyamatokhoz közvetlenül kapcsolódó költségek, továbbá 2019 során ezen a soron került bemutatásra az újonnan akvirált leánybankok konszolidálása kapcsán az IFRS 9 szerinti induló (Day 1) értékvesztés összege.

**A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után):**

A szerbiai leánybanknál a CHF jelzáloghitelek EUR-ra történő opcionális konverziója kapcsán felmerült veszteség: -1,6 milliárd forint.

## A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2019. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúrára alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részletesen (korrekciók nélkül)	DSK Group beleértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)
	a	b	1= a+b	2	3=4+...+13	4	5	6
<b>Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>	<b>412.582</b>		<b>412.582</b>					
<b>Nettó eredmény megszűnő tevékenységből</b>	<b>4.668</b>		<b>4.668</b>					
<b>Nettó eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>417.250</b>		<b>417.250</b>					
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-1.803</b>	<b>-1.803</b>					
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					
Akvizió 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					
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>417.250</b>	<b>1.802</b>	<b>419.052</b>	<b>193.991</b>	<b>189.612</b>	<b>67.879</b>	<b>30.718</b>	<b>10.430</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>467.152</b>	<b>-1.179</b>	<b>465.973</b>	<b>206.659</b>	<b>220.152</b>	<b>75.078</b>	<b>37.399</b>	<b>9.971</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>523.978</b>	<b>-13.932</b>	<b>510.046</b>	<b>177.030</b>	<b>293.500</b>	<b>83.495</b>	<b>42.925</b>	<b>13.144</b>
Korrigált összes bevétel	1.165.195	-87.467	1.077.728	435.048	565.450	155.566	85.069	43.277
Korrigált nettó kamatbevétel	697.049	9.249	706.298	261.754	408.725	109.030	56.812	30.809
Korrigált nettó díjak, jutalékok	340.445	-57.941	282.504	126.911	123.739	42.019	17.032	9.506
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	127.701	-38.775	88.926	46.383	32.986	4.517	11.225	2.962
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-271.950	-72.071	-42.144	-30.133
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-56.826</b>	<b>9.719</b>	<b>-47.107</b>	<b>26.595</b>	<b>-73.348</b>	<b>-8.417</b>	<b>-5.526</b>	<b>-3.173</b>
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (cél tartalék átértékelődés nélkül)	-56.826	27.352	-29.474	30.332	-59.952	-5.216	-2.835	-1.634
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.396	-3.201	-2.691	-1.539
<b>Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)*</b>	<b>0</b>	<b>3.034</b>	<b>3.034</b>	<b>3.034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-49.902</b>	<b>2.981</b>	<b>-46.921</b>	<b>-12.668</b>	<b>-30.540</b>	<b>-7.199</b>	<b>-6.681</b>	<b>459</b>
<b>Szegmensszközök**</b>	<b>19.659.696</b>	<b>0</b>	<b>19.659.696</b>	<b>9.641.692</b>	<b>11.965.975</b>	<b>3.669.766</b>	<b>2.098.951</b>	<b>1.659.483</b>
<b>Szegmenskötelezettségek***</b>	<b>17.467.983</b>	<b>0</b>	<b>17.467.983</b>	<b>7.920.820</b>	<b>10.207.807</b>	<b>3.141.007</b>	<b>1.806.302</b>	<b>1.410.022</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

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

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

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



SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank Cromgorska Komerčijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	Mobilisbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Merkantil Bank (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók	
7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
0	6.309	35.222	28.127	6.377	2.615	1.935	32.182	7.116	15.335	9.731	3.478	-211
0	6.907	42.159	36.399	7.056	3.074	2.109	34.829	7.748	16.782	10.299	3.906	427
0	12.315	44.353	84.946	5.692	3.702	2.928	34.754	7.373	16.642	10.739	3.906	856
0	37.531	67.451	146.582	16.120	7.952	5.902	68.079	14.370	21.186	32.523	4.490	4.661
0	28.254	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	18.807	14.013	3	4.791	4.490	12.522
0	3.180	14.877	31.012	4.215	1.007	891	29.118	-104	20.475	8.747	0	2.736
0	6.097	4.446	1.998	441	248	1.052	20.154	461	708	18.985	0	-10.597
0	-25.216	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-33.325	-6.997	-4.544	-21.784	-584	-3.805
0	-5.408	-2.194	-48.547	1.364	-628	-819	75	375	140	-440	0	-429
0	-3.018	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	52	143	0	-91	0	94
0	-2.390	-761	-2.424	71	-379	-82	23	232	140	-349	0	-523
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-598	-6.937	-8.272	-679	-459	-174	-2.647	-632	-1.447	-568	-428	-638
1.130.871	953.345	646.295	908.388	439.836	247.997	211.043	909.128	491.399	35.846	381.883	2.946.936	-5.804.035
998.204	836.912	537.167	705.628	373.648	222.393	176.524	653.521	446.958	9.123	197.440	1.599.877	-2.914.042

## 2019. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösen (korrekciók nélkül)	DSK Group beértve Expressbank AD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	Vojvodjanska banka a.d. + OTP banka Srbija a.d. Beograd (Szerbia)
	a	b	1=a+b 1= 2+3+14+18+19	2	3=4+...+13	4	5	6
<b>Nettó eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>	<b>412.582</b>		<b>412.582</b>					
<b>Nettó eredmény megszűnő tevékenységből</b>	<b>4.668</b>		<b>4.668</b>					
<b>Nettó eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>417.250</b>		<b>417.250</b>					
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-1.803</b>	<b>-1.803</b>					
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					
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>417.250</b>	<b>1.802</b>	<b>419.052</b>	<b>193.991</b>	<b>187.963</b>	<b>66.947</b>	<b>29.762</b>	<b>10.284</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>467.152</b>	<b>-1.179</b>	<b>465.973</b>	<b>206.659</b>	<b>218.147</b>	<b>74.043</b>	<b>36.218</b>	<b>9.797</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>523.978</b>	<b>-13.932</b>	<b>510.046</b>	<b>177.030</b>	<b>288.858</b>	<b>82.482</b>	<b>40.443</b>	<b>12.534</b>
Korrigált összes bevétel	1.165.195	-87.467	1.077.728	435.048	556.694	153.935	80.259	42.211
Korrigált nettó kamatbevétel	697.049	9.249	706.298	261.754	401.259	107.709	52.393	29.936
Korrigált nettó díjak, jutalékok	340.445	-57.941	282.504	126.911	122.471	41.609	16.491	9.439
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	127.701	-38.775	88.926	46.383	32.964	4.617	11.375	2.836
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-641.217	73.535	-567.682	-258.018	-267.836	-71.453	-39.816	-29.677
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-56.826</b>	<b>9.719</b>	<b>-47.107</b>	<b>26.595</b>	<b>-70.711</b>	<b>-8.439</b>	<b>-4.225</b>	<b>-2.737</b>
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (célartalék átértékelődés nélkül)	-56.826	27.352	-29.474	30.332	-57.433	-5.338	-1.371	-1.214
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-17.633	-17.633	-3.737	-13.278	-3.101	-2.854	-1.523
<b>Összesen a korrigált tételek (egyéni tételek)*</b>	<b>0</b>	<b>3.034</b>	<b>3.034</b>	<b>3.034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-49.902</b>	<b>2.981</b>	<b>-46.921</b>	<b>-12.668</b>	<b>-30.184</b>	<b>-7.096</b>	<b>-6.456</b>	<b>487</b>
<b>Szegmensszközök**</b>	<b>19.659.696</b>	<b>0</b>	<b>19.659.696</b>	<b>9.641.692</b>	<b>11.740.479</b>	<b>3.640.049</b>	<b>1.963.296</b>	<b>1.628.831</b>
<b>Szegmenskötelezettségek***</b>	<b>17.467.983</b>	<b>0</b>	<b>17.467.983</b>	<b>7.920.820</b>	<b>9.996.766</b>	<b>3.115.437</b>	<b>1.677.532</b>	<b>1.381.651</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

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

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

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

SKB Banka (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukrájna)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. + Podgorička banka AD (Montenegró)	Banka OTP-Albania SHA (Albánia)	Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12	13	14=15+16+17	15	16	17	18	19
0	6.694	35.222	28.127	6.377	2.615	1.935	33.703	8.763	15.209	9.731	3.478	-83
0	7.292	42.159	36.399	7.056	3.074	2.109	36.706	9.751	16.656	10.299	3.906	555
0	11.778	44.353	84.946	5.692	3.702	2.928	39.395	12.014	16.642	10.739	3.906	857
0	36.282	67.451	146.582	16.120	7.952	5.902	76.834	23.125	21.186	32.523	4.490	4.662
0	27.401	48.128	113.572	11.464	6.697	3.959	26.273	21.479	3	4.791	4.490	12.522
0	2.930	14.877	31.012	4.215	1.007	891	30.386	1.164	20.475	8.747	0	2.736
0	5.951	4.446	1.998	441	248	1.052	20.175	482	708	18.985	0	-10.596
0	-24.504	-23.098	-61.636	-10.428	-4.250	-2.974	-37.439	-11.111	-4.544	-21.784	-584	-3.805
0	-4.486	-2.194	-48.547	1.364	-628	-819	-2.689	-2.263	14	-440	0	-302
0	-2.261	-1.433	-46.123	1.293	-249	-737	-2.468	-2.377	0	-91	0	95
0	-2.225	-761	-2.424	71	-379	-82	-221	114	14	-349	0	-397
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	-598	-6.937	-8.272	-679	-459	-174	-3.003	-988	-1.447	-568	-428	-638
1.130.871	923.873	646.295	908.388	439.836	247.997	211.043	1.134.626	716.897	35.846	381.883	2.946.936	-5.804.037
998.204	808.582	537.167	705.628	373.648	222.393	176.524	864.562	657.999	9.123	197.440	1.599.877	-2.914.042

## 2018. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúrára alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)
	a	b	1=a+b 1=2+3+11+15+16	2	3=4+...+10	4	5
<b>Nettó eredmény</b>	<b>318.322</b>		<b>318.322</b>				
<b>Nettó eredmény megszűnő tevékenységből</b>	<b>586</b>		<b>586</b>				
<b>Nettó eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>318.908</b>		<b>318.908</b>				
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-7.014</b>	<b>-7.014</b>				
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		457	457				
Goodwill/részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-4.729	-4.729				
Pénzügyi szervezetek kölönadója (társasági adó után)		-15.286	-15.286				
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-6.844	-6.844				
A Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetésekkel kapcsolatos eredményhatás (társasági adó után)		565	565				
A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke (társasági adó után)		18.823	18.823				
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>318.908</b>	<b>6.425</b>	<b>325.333</b>	<b>184.439</b>	<b>120.800</b>	<b>47.295</b>	<b>23.607</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>352.908</b>	<b>9.825</b>	<b>362.733</b>	<b>199.156</b>	<b>141.349</b>	<b>51.603</b>	<b>28.959</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>381.724</b>	<b>3.184</b>	<b>384.908</b>	<b>148.572</b>	<b>208.986</b>	<b>57.097</b>	<b>33.499</b>
Korrigált összes bevétel	942.247	-60.521	881.726	382.528	431.062	107.817	74.406
Korrigált nettó kamatbevétel	613.385	-13.553	599.832	245.934	307.443	69.979	50.482
Korrigált nettó díjak, jutalékok	274.136	-53.405	220.731	107.010	98.297	30.435	15.576
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	54.726	6.437	61.163	29.584	25.322	7.403	8.348
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-560.523	63.705	-496.818	-233.956	-222.076	-50.720	-40.907
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-28.816</b>	<b>2.648</b>	<b>-26.168</b>	<b>46.591</b>	<b>-67.637</b>	<b>-5.494</b>	<b>-4.540</b>
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (cél tartalék átértékelődés nélkül)	-28.816	9.533	-19.283	48.192	-64.205	-9.532	-2.803
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-6.885	-6.885	-1.601	-3.432	4.038	-1.737
<b>Összesen a korrigált tételek (egydi tételek)*</b>	<b>0</b>	<b>3.993</b>	<b>3.993</b>	<b>3.993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-34.000</b>	<b>-3.400</b>	<b>-37.400</b>	<b>-14.717</b>	<b>-20.549</b>	<b>-4.308</b>	<b>-5.352</b>
<b>Szegmensszközök**</b>	<b>14.142.248</b>	<b>0</b>	<b>14.142.248</b>	<b>8.563.425</b>	<b>6.786.756</b>	<b>2.381.275</b>	<b>1.719.622</b>
<b>Szegmenskötelezettségek***</b>	<b>12.395.247</b>	<b>0</b>	<b>12.395.247</b>	<b>7.001.737</b>	<b>5.680.188</b>	<b>1.927.384</b>	<b>1.456.294</b>

„-“ jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

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

\*\* A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök 448.040 millió forint volt.

\*\*\* A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség 368.384 millió forint volt.

OTP banka Srbija a.d. és Vojvodjanska banka a.d. (Szerbia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP Bank JSC (Ukránia)	JSC „OTP Bank” (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Center	Kiszűrések és korrekciók
6	7	8	9	10	11=12+13+14	12	13	14	15	16
3.000	3.850	24.415	16.420	2.213	15.989	9.828	4.160	2.001	6.189	-2.084
3.138	4.901	29.175	21.034	2.539	16.855	9.780	4.573	2.502	6.924	-1.551
6.228	10.585	30.095	68.878	2.604	18.917	10.180	4.448	4.289	6.924	1.509
30.307	30.759	47.145	129.899	10.729	53.379	20.261	7.654	25.464	7.350	7.407
20.514	23.410	33.040	102.489	7.529	23.269	19.043	31	4.195	7.350	15.836
7.286	3.563	11.444	26.766	3.227	12.655	879	7.844	3.932	0	2.769
2.507	3.786	2.661	644	-27	17.455	339	-221	17.337	0	-11.198
-24.079	-20.174	-17.050	-61.021	-8.125	-34.462	-10.081	-3.206	-21.175	-426	-5.898
-3.090	-5.684	-920	-47.844	-65	-2.062	-400	125	-1.787	0	-3.060
-3.146	-4.794	-1.680	-42.204	-46	-145	-174	0	29	0	-3.125
56	-890	760	-5.640	-19	-1.917	-226	125	-1.816	0	65
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-138	-1.051	-4.760	-4.614	-326	-866	48	-413	-501	-735	-533
590.166	771.968	391.240	707.593	224.892	919.148	605.279	19.461	294.408	2.147.905	-4.274.986
505.318	711.922	333.419	559.595	186.256	686.953	555.596	2.690	128.667	1.065.755	-2.039.386

## 46. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2019. december 31-én megszűnő tevékenységei közé sorolta a szlovákiai leánybankjának, az OTP Banka Slovensko a.s. tevékenységét. A megszűnő tevékenység között történő kimutatásra értékesítési szándék miatt volt szükség.

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

	<b>2019</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	57.586
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	354
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	759
Hitelek amortizált bekerülési értéken	368.456
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	27.555
Tárgyi eszközök és egyéb eszközök nettó értéke	7.361
<b>Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	<b>462.071</b>
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.898
Ügyfelek betétei	351.344
Lízing kötelezettség	940
Egyéb kötelezettségek	8.314
<b>Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek</b>	<b>362.496</b>

### A megszűnő tevékenység eredménye, amelyet a Csoport konszolidált mérleg szerinti eredménye tartalmaz, a következőképpen alakult:

	<b>2019</b>
Bevételek	16.942
Ráfordítások	15.522
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.420</b>
Társasági adó	56
OTP Banka Slovensko a.s. eladásának várható vesztesége	6.032
<b>Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartott minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség</b>	<b>-4.668</b>

A 2019-es évben a szlovák leánybank a Csoport üzleti tevékenységéhez -48.377 millió forint, a kihelyezési tevékenységéhez -1.197 millió forint, míg a finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódóan -1.086 millió forint pénzforgalommal járult hozzá, amelyet 23.788 millió forinttal módosítottak a kiszűrések a konszolidáció során.

A Csoport az organikus növekedés és felvásárlások révén folyamatosan növelni kívánja piaci részesedését a közép-kelet-európai régióban, a közel húsz éves szlovákiai jelenléte során is ezt a stratégiát követte, de mivel ez alatt az

idő alatt sem sikerült optimális piacrészt elérnie, a vezetőség úgy döntött, hogy értékesíti ezt a csoporttagot. Ez lehetővé teszi a cégcsoport számára, hogy olyan piacokra összpontosítson, ahol a jövőben jelentősebb piaci részesedést tud elérni, illetve pozícióját megerősíteni azokban az országokban, ahol már jelenléttel rendelkezik.

A megszűnő tevékenységként minősített OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalat miatt a konszolidált beszámolóban 6.032 millió forint várható veszteség került elszámolásra, mely

a várható eladási ár és az értékesítésre szánt szlovákiai leánybank nettó eszközeinek különbségeként került meghatározásra.

A tevékenység értékesítése várhatóan 12 hónapon belül megvalósítható, így a megszünte-

tésre kerülő tevékenység eszközei és kötelezettségei, valamint a megszüntetés miatt elszámolt veszteség elkülönítésre kerültek mind a pénzügyi helyzet kimutatásában, mind az eredménykimutatásban.

## **47. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **2) Akvizíció pénzügyi zárása Albániában**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **3) Akvizíció pénzügyi zárása Montenegróban**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **4) Akvizíció pénzügyi zárása Moldovában**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **5) Akvizíció pénzügyi zárása Szerbiában**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **6) Akvizíció pénzügyi zárása Szlovéniában**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

### **7) Az Express Life Bulgária értékesítése**

2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeképpen a biztosító társaság az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD tulajdonából a Groupama Csoport bolgár leányvállalata, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD 100%-os tulajdonába került.

### **8) Kötvénykibocsátás**

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer; a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR midswap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő „Ba1” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgji Tőzsdére.

## 48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

### 1) Stratégiai nyitott pozíció bezárása

A menedzsment 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

### 2) Legfelsőbb Bíróság döntése Horvátországban

2019 szeptemberében a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága olyan szabályozást hozott, mely nagymértékben megerősíti a Horvát Köztársaság Felső Kereskedelmi Bírósága (High Commercial Court) által korábban, 2018 júniusában hozott döntést, amely a korábban svájci frankhoz kötött hitelt felvett fogyasztók jogainak és kollektív érdekeinek védelme érdekében született (No. Rev-2221/2018-11 a Horvát Köztársaság Legfelsőbb Bírósága által hozott döntés, a továbbiakban: „Szabályozás”). A Legfelsőbb Bíróság polgárjogi tanácsa (Civil Division of the Supreme Court) 2020 januárjában kinyilvánította az állásfoglalását a korlátozásokról szóló okmányról és előre vetítette, hogy a Legfelsőbb Bíróság további szabályozása várható (2020. március 17-én esedékes), azon hitelszerződés tekintetében történő kiterjesztéséről, melyekre alkalmazható. A kölcsönfelvők egyénileg indíthatnak peres eljárást a bankok ellen visszatérítésért.

A Legfelsőbb Bíróság végleges döntése ellen a Horvát Köztársaság Alkotmány Bírósága még kifogást emelhet. Ezen a ponton az ügy lehetséges pénzügyi hatását még bizonytalan megbecsülni. A IAS 37.92 alapján azért, hogy az ügy kimeneteléről és ebben a Bank érdekeltségéről ne kerüljön levonásra téves következtetés, a Szabályozással kapcsolatos lehetséges kimenetek további közzétételétől a Csoport tartózkodni kíván.

### 3) A szlovákiai OTP Banka Slovensko a.s.-ban lévő részesedés eladása

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan a következő hónapokban kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

### 4) COVID-19 vírus lehetséges hatásai

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfóliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.



## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 10.138.804 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból – melyben tárgyévi nettó eredmény 193.354 millió Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó egyedi kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### *A vélemény alapja*

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

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexé”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

#### *Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések*

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatainak összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<b>A vállalati és lakossági hitelek várható veszteségének kiszámítása</b>	
<p>(Részletek az egyedi pénzügyi kimutatás 9., 29., és 34.1 jegyzetében)</p> <p>Az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz tartozó egyedi kiegészítő mellékletben leírtak szerint az értékvesztés miatti veszteségeket az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> szerint állapították meg. A várható hitelvesztések meghatározása („ECL”) szakmai megítélést igényel. Az év végén a Bank 3.365.255 millió forint bruttó hitelállományt és 79.917 millió forint hitelvesztésre 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 hitelvesztés meghatározása esetén. A tartalékképzés meghatározásakor alkalmazott legjelentősebb feltételezések a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az IFRS 9 alapján az értékvesztés meghatározására vonatkozó követelmények értelmezése, amely a Bank várható hitelvesztés-modelljében tükröződik;</li> <li>- az IFRS 9 hitelkockázat módszertana és alkalmazása, beleértve a hitelminőség jelentős romlásával járó kitétségek azonosítását;</li> <li>- a portfólió jellemzőit tükröző értékvesztés számításokhoz használt modell, például a fedezetek értékelése, a nemteljesítés és a gyógyulás valószínűsége, makrogazdasági tényezők;</li> <li>- feltételezések alkalmazása, amennyiben korlátozott vagy hiányos adatok állnak rendelkezésre; és</li> <li>- a várható jövőbeni cash flow-k becslése, beleértve a különböző súlyú scenáriók alkalmazását.</li> </ul>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a Bank által a várható veszteségek becsléséhez alkalmazott modellezési technikák és módszertan értékelése és tesztelése, valamint az IFRS 9 követelményeinek való megfelelés értékelése;</li> <li>- a belső kontrollok hatékonyságának tesztelése és értékelése a hitelkockázat jelentős növekedésével és a hitelvesztett kitétségek figyelemmel kísérésével, valamint a hitelvesztés-fedezet kiszámítása és nyilvántartása;</li> <li>- a kollektív modellel kapcsolatos módszerek értékelése és a számítások tesztelése a kockázati paraméterek (nemteljesítési valószínűség, várható hitelvesztés és egyéb makrogazdasági tényezők) szempontjából, a szakértők bevonásával;</li> <li>- szakértők bevonása, segítségükkel újra-kalkuláljuk a céltartalékot, függetlenül értékeljük az alkalmazott feltételezések, módszerek és az alkalmazott értékelési politikák megfelelőségét;</li> <li>- mintavétel alapján értékeljük, hogy a staging és az értékvesztés kiváltó tényezői megfelelően vannak rögzítve, és hogy a tartalékok becslése helyesen lett megállapítva;</li> <li>- az egyedi értékvesztés mintavételes tesztelése, beleértve a fedezetek értékelését és a várható jövőbeni cash flow-k becslését, a különböző scenáriók alkalmazásával, valamint a tartalék megfelelőségének független vizsgálatát; és</li> <li>- a pénzügyi kimutatások pontosságának értékelése.</li> </ul>

### **Egyéb információk**

Az egyéb információk az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből és a Bank 2019. évi üzleti jelentéséből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági- és pénzügyi környezet 2019-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk 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 lényegesen hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk 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 nyilatkozni kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat és az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

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

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve az egyedi kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak.

Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

#### ***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

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

#### ***A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama***

A 2019. április 12-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 27 éve tart megszakítás nélkül.

#### ***A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja***

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az egyedi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az OTP Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 16-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### ***Nem könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentést aláíró kamarai tag könyvvizsgáló minősül.

Budapest, 2020. március 16.



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



dr. Hruby Attila  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Tagszám: 007118

## Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, 2019. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	289.686	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	1.560.142	1.074.840
Repó követelések	6.	45.539	14.139
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	172.229	155.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	1.485.977	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	3.285.338	2.571.979
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	29.731	32.745
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	10.	1.542.538	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.	1.447.224	1.431.789
Tárgyi eszközök	12.	77.754	70.442
Immateriális javak	12.	53.282	39.883
Használati jog eszközök	12.	13.607	-
Befektetési célú ingatlanok	13.	2.381	2.333
Halasztott adó eszközök	32.	-	1.241
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	14.	16.677	12.221
Egyéb eszközök	15.	116.699	109.201
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>10.138.804</b>	<b>8.506.188</b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	16.	738.054	458.182
Repó kötelezettségek	17.	462.621	279.854
Ügyfelek betétei	18.	6.573.550	5.741.498
Lízingkötelezettségek	33.	13.660	-
Kibocsátott értékpapírok	19.	43.284	46.694
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.	28.861	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	21.	83.088	82.838
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	10.023	6.925
Halasztott adó kötelezettségek	32.	5.875	-
Egyéb kötelezettségek	23.	246.676	236.570
Alárendelt kölcsöntőke	24.	279.394	110.454
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>8.485.086</b>	<b>6.995.246</b>
Jegyzett tőke	25.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	26.	1.628.354	1.484.906
Visszavásárolt saját részvény	27.	-2.636	-1.964
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b>1.653.718</b>	<b>1.510.942</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>10.138.804</b>	<b>8.506.188</b>

Budapest, 2020. március 16.

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 222–311. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

## Eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	28.	239.395	214.821
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	28.	83.111	75.912
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b>322.506</b>	<b>290.733</b>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b>28.</b>	<b>-119.384</b>	<b>-83.778</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b>203.122</b>	<b>206.955</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5, 6, 9, 29.	-33.728	-7.822
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	8, 11, 29.	401	362
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	23, 29.	-5.794	-2.518
<b>Kockázati költség összesen</b>		<b>-39.121</b>	<b>-9.978</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>		<b>164.001</b>	<b>196.977</b>
Díj-, jutalékbevételek	30.	238.995	212.556
Díj-, jutalékrafordítások	30.	-35.591	-34.339
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b>203.404</b>	<b>178.217</b>
Devizaműveletek nyeresége		13.247	9.510
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		8.188	1.960
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		1.890	625
Származékos instrumentumok nettó eredménye		4.715	3.706
Osztalékbevételek	10.	78.887	68.481
Egyéb működési bevételek	31.	7.505	5.179
Egyéb nettó működési bevételek (+)/ráfordítások (-)	31.	26.515	-2.867
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b>140.947</b>	<b>86.594</b>
Személyi jellegű ráfordítások	31.	-115.035	-104.819
Értékcsökkenés és amortizáció	31.	-29.925	-21.232
Egyéb általános költségek	31.	-160.198	-151.104
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b>-305.158</b>	<b>-277.155</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b>203.194</b>	<b>184.633</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>32.</b>	<b>-9.840</b>	<b>-11.191</b>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b>193.354</b>	<b>173.442</b>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	41.	691	621
Higitott	41.	691	621

## Átfogó eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b>193.354</b>	<b>173.442</b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		16.732	-35.709
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		367	445
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		2.086	949
A jövőben eredményben realizálódó tételek halasztott adóhatása (9%)	32.	-1.553	3.347
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		3.867	6.396
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<b>32.</b>	<b>-348</b>	<b>-576</b>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>		<b>21.151</b>	<b>-25.148</b>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b>214.505</b>	<b>148.294</b>

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 222–311. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

## Saját tőke-változás kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó eredmény	Egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Összesen
<b>2018. január 1-jei egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>31.835</b>	<b>1.301.316</b>	<b>69.618</b>	<b>59.444</b>	<b>-55.468</b>	<b>-9.540</b>	<b>1.425.257</b>
IFRS 9 átállás hatása		-	-	-	-5.364	389	-	-	-	-4.975
<b>2018. január 1-jei egyenleg IFRS 9 szerint</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>31.835</b>	<b>1.295.952</b>	<b>70.007</b>	<b>59.444</b>	<b>-55.468</b>	<b>-9.540</b>	<b>1.420.282</b>
Nettó eredmény		-	-	-	173.442	-	-	-	-	173.442
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	-25.148	-	-	-	-25.148
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	-	<b>173.442</b>	<b>-25.148</b>	-	-	-	<b>148.294</b>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-17.344	-	17.344	-	-	-
Részvény-alapú kifizetés	37.	-	-	3.797	-	-	-	-	-	3.797
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.256	-	-	-	-	-1.256
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	21.814	21.814
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-14.238	-14.238
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-6.431	-	-	-	-	-6.431
2017. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>3.797</b>	<b>-86.351</b>	-	<b>17.344</b>	-	<b>7.576</b>	<b>-57.634</b>
<b>2019. január 1-jei egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>35.632</b>	<b>1.383.043</b>	<b>44.859</b>	<b>76.788</b>	<b>-55.468</b>	<b>-1.964</b>	<b>1.510.942</b>
Nettó eredmény		-	-	-	193.354	-	-	-	-	193.354
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-	-	21.151	-	-	-	21.151
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		-	-	-	<b>193.354</b>	<b>21.151</b>	-	-	-	<b>214.505</b>
Általános tartalék képzése		-	-	-	-19.327	-	19.327	-	-	-
Részvény-alapú kifizetés	37.	-	-	3.547	-	-	-	-	-	3.547
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1.334	-	-	-	-	-1.334
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	27.	-	-	-	-	-	-	-	33.513	33.513
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-	-	-	-	-	-	-	-34.185	-34.185
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	27.	-	-	-	-11.950	-	-	-	-	-11.950
2018. évi osztalék		-	-	-	-61.320	-	-	-	-	-61.320
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		-	-	<b>3.547</b>	<b>-93.931</b>	-	<b>19.327</b>	-	<b>-672</b>	<b>-71.729</b>
<b>2019. december 31-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>1.482.466</b>	<b>66.010</b>	<b>96.115</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.636</b>	<b>1.653.718</b>

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 222–311. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.



## Cash-flow kimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2019. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2019	2018
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>203.194</b>	<b>184.633</b>
Nettó elhatárolt kamatok		6.760	1.586
Értécsökkenés és amortizáció	12.	29.925	21.232
Értékesítés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	9.	33.728	7.822
Értékesítés visszairása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	29.	-176	-553
Értékesítés visszairás (-)/Értékesítés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	10.	-38.807	4.436
Értékesítés visszairás (-)/Értékesítés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	11.	-225	191
Értékesítés visszairása az egyéb eszközökre	15.	-186	-10.078
Céltartalék képzés (+)/felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	23.	5.411	-4.343
Részvény-alapú kifizetés	37.	3.547	3.797
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-1.379	-13.528
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		6.777	16.903
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	33., 42.	-244	-
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</b>			
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi eszközök változása	7.	-23.247	51.078
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	7.	-984	-20.658
Kereskedési célú származékos és egyéb pénzügyi kötelezettségek változása	7.	483	6.503
Hitelek értékesítés nélküli nettó növekedése	9.	-743.665	-487.561
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékesítés nélküli nettó növekedése	15.	-7.312	-11.468
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése	18.	832.785	548.626
Egyéb kötelezettségek növekedése	23.	495	46.090
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	4.	-7.558	-6.227
Osztalékbevétel	10.	-72.972	-63.198
Fizetett társasági adó		-628	-
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>225.722</b>	<b>275.283</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékesítés nélkül	5.	-518.327	-95.933
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-1.078.031	-848.937
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	1.068.081	1.194.838
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-	1.180
Befektetések leányvállalatokban növekedése	10.	-326.158	-214.595
Osztalékbevétel	10.	72.972	65.570
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	11.	-146.771	-455.497
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	11.	127.671	70.422
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	12.	-48.381	-36.836
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	12.	1.969	3.442
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése (-)/csökkenése (+)	13.	-48	41
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	15.	-	37
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>		<b>-847.023</b>	<b>-316.268</b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Éven túli Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)	16.	461.774	57.729
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	20.	-3.331	12.177
Lízing kifizetések		-3.927	-
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	19.	10.201	8.537
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	19.	-13.584	-22.144
Alárendelt kölcsöntöke növekedése	24.	166.704	1.620
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	26.	-1.334	-1.256
Visszavásárolt saját részvények növekedése	27.	-34.185	-14.238
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	27.	21.563	15.383
Fizetett osztalék	26.	-61.307	-61.319
<b>Finanszírozási tevékenységből származó (+)/felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b>542.574</b>	<b>-3.511</b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése</b>		<b>-78.727</b>	<b>-44.496</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b>303.358</b>	<b>347.854</b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b>224.631</b>	<b>303.358</b>

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 222–311. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

# A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

### 1.1 Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.  
A Bank honlap címe: [www.otpbank.hu](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 dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2019. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 67 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2020. március 16-án az Igazgatóság jóváhagyta.

### A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2019	2018
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank tulajdonában	-	1%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 370 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

### A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2019	2018
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	9.318	8.721
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.981	8.787

## 1.2 Számvitel

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

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

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

### 1.2.1 Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **Egyes standardok módosításai – „IFRS-ek továbbfejlesztése (2015–2017 években)”**  
– Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, -megszórítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 „Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 16-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. december 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

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

- **IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási

időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai** – (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tökemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

## 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállításának 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 mérlegkészítési 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 -vesztés az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

### 2.3 Konsolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konsolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konsolidált mérleg szerinti eredmény, és a konsolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának mód szerint a 2.4 sz. jegyzet ismerteti. A konsolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP Csoport konsolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

### 2.4 Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, bekerülési érték modellel kerültek bevonásra.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb

makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

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

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

## 2.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

## 2.6 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### 2.6.1 Kereskedési célú értékpapírok

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

valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

### 2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

<sup>1</sup> First In First Out

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 szerződésekhöz kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

### **Devizaswap és kamatswap ügyletek**

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős 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 zárásakor 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 felruhazza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

## **2.7 Valós érték fedezeti vagy cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat

elvégezése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nincs kivezetve.

## **2.8 Nettósítás**

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

## **2.9 Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló



módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos terméként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Amennyiben egy hibrid szerződés alapkomponense egy pénzügyi eszköz, a Bank a pénzügyi eszközök besorolására, megjelenítésére és értékelésére vonatkozó általános számviteli szabályok szerint kezeli a teljes szerződést az IFRS 9 előírásai szerint.

## 2.10 Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash-flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flow-kat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporthoz tartozó 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 jelenértékéért kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőke-instrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések

amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhárított kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash-flow-k, az instrumentum eredeti effektív 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 elhárítja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

Az értékvesztés összege a követelés bruttó könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban. Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztésképzés 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 észszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash-flow-it, és a leírás visszairásására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

## **A szerződéses cash-flow-k módosítása**

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i megváltoznak, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i újratárgyalásra kerülnek vagy módosításra és az újratárgyalás nem vezet a pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetéséhez, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó

könyv szerinti értékét és módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget számol el a konszolidált eredménykimutatásban. A módosítás nem jelent lényeges változást (a jelentőség mértékét a Bank pénzügyi kimutatásainak szintjén összevontan kell vizsgálni [és nem szerződésenként]).

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

## 2.12 Értékvesztés

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azo-

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

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

az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás  
A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz: Teljesítő
  2. szakasz: Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
  3. szakasz: Nem teljesítő
- POCI: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízing követelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élet-tartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számított, és
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlag-állománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitel-folyósítás óta,
- az ügylet-/ügyművelet minősítési 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. tőke-megfelelés, likviditás vagy az eszköz-minőség 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 törleszteni
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyletek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőke-megfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - fraud esemény bekövetkezése
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a

pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash-flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

## 2.12 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 alapon 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.

## 2.13 Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

## 2.14 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 érték-

csökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

#### Immateriális javak

Szoftverek	15–33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1–2%
Irodai berendezések, járművek	9–33,3%

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

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

## 2.16 Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra

az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

## 2.17 Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közlésezi 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 keletkezésétől összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

## 2.18 Lízing

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

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használati jog eszköz értékcsökke-

néseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használati jog eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

### Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként 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 lízing-ösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványértékgaranciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

### Használati jog eszköz megjelenítése

A használati jog eszköz a kezdőnapon bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használati jog eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízing-ösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszíni helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

2019. január 1-jén mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,61%

### 2.19 Jegyzett tőke

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

### 2.20 Visszavásárolt saját részvények

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

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal

(saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

## 2.21 Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos amortizálandó tranzakciós költségek (mint effektív kamat részei), valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. Szintén a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatai, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

## 2.22 Díjak és jutalékok

Díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. (További részletekért lásd a 30. sz. jegyzetet.) Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz stb. kötődnek.

## 2.23 Osztalékbevételek

Az osztalékbevételek egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

## 2.24 Társasági adó

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

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

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

## 2.25 Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegén kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.



A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.12 sz. jegyzetet).

## 2.26 Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

## 2.27 Egyedi cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák a kalkulált kötelező tartalék kivételével. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron

kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

## 2.28 Szegmens információk

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

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

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8.4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Albánia, Lizing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

## 2.29 Összehasonlító adatok

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben azonos számviteli politikai elvek mentén készültek, mint az Európai Unió által befogadott IFRS-ek szerint készített, 2018. december 31-ére vonatkozó Egyedi pénzügyi kimutatások, ugyanakkor bizonyos egyenlegek átsorolásra kerültek a Bank alaptervékenységével összefüggő költségek könnyebb megértése érdekében. További közzétételek megtalálhatók az

Egyedi pénzügyi kimutatásokban, ahol indokolt volt feltüntetni azokat. Az Egyedi eredménykimutatásban a kockázati költ-

ség elemek átsorolásra kerültek a 2018. évet érintően, azonban ez nem volt hatással a Bank Nettó eredményére.

Előző besorolás	Új besorolás	2019	2018 Módosított	Átsorolás	2018 Eredeti
<b>Kamatbevételek</b>	<b>Kamatbevételek</b>	<b>322.506</b>	<b>290.733</b>	-	<b>290.733</b>
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>Kamatráfordítások</b>	<b>-119.384</b>	<b>-83.778</b>	-	<b>-83.778</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-33.728	-7.822	-	-7.822
	Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	401	362	362	-
	Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-5.794	-2.518	-2.518	-
<b>Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>-39.121</b>	<b>-9.978</b>	<b>-2.156</b>	<b>-7.822</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL AZ ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN</b>	<b>164.001</b>	<b>196.977</b>	<b>-2.156</b>	<b>199.133</b>
<b>Egyéb nettó működési ráfordítások</b>	<b>Egyéb nettó működési bevételek (+)/ráfordítások (-)</b>	<b>26.515</b>	<b>-2.867</b>	<b>2.156</b>	<b>-5.023</b>
<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY</b>	<b>140.947</b>	<b>86.594</b>	<b>2.156</b>	<b>84.438</b>

### 3. SZ. JEGYZET:

## JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

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 tapasztala-

tok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (lásd a 34.1.1 sz. jegyzetet).

### 3.2 Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek

alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

### 3.3 Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni. Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek

és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét (lásd a 23. sz. jegyzetet).

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

### 3.4 Üzleti modell

A Bank által tartott pénzügyi eszközök alapvetően három kategóriába sorolhatók aszerint, hogy az egyes pénzügyi eszközök milyen üzleti modell keretében vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök tartása a szerződéses cash-flow-k begyűjtése érdekében. Ezen üzleti modellen belül a Bank elsősorban hiteleket és előlegeket, hosszú lejáratú értékpapírokat, valamint egyéb pénzügyi eszközöket kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja a szerződéses cash-flow-k összegyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. Ezen üzleti modellen belül a Bank csak értékpapírokat kezel.
- Üzleti modell, amelynek célja egy rövid távú nyereség elérése. Ezen üzleti modellen belül a Bank értékpapírokat és származékos pénzügyi eszközöket kezel.

#### 4. SZ. JEGYZET:

### PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió forintban)

	2019	2018
Pénztárak:		
forint	180.259	166.419
valuta	16.385	11.517
	<b>196.644</b>	<b>177.936</b>
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	39.871	58.241
deviza	53.171	124.678
	<b>93.042</b>	<b>182.919</b>
<b>Összesen</b>	<b>289.686</b>	<b>360.855</b>
Kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	65.055	57,497
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>224.631</b>	<b>303,358</b>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	1%	1%

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

- betétek és felvett hitelek,
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön ren-

deletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

#### 5. SZ. JEGYZET:

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

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	732.283	551.930
deviza	476.314	212.990
	<b>1.208.597</b>	<b>764.920</b>
Éven túli:		
forint	325.308	283.467
deviza	29.829	28.500
	<b>355.137</b>	<b>311.967</b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b>1.563.734</b>	<b>1.076.887</b>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-3.592	-2.047
<b>Összesen</b>	<b>1.560.142</b>	<b>1.074.840</b>

#### Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>2.047</b>	<b>-</b>
IFRS 9 alkalmazás hatása	-	1.257
Értékvesztés átsorolás	-	-105
Értékvesztésképzés	5.068	2.760
Értékvesztés visszairása	-3.523	-1.865
<b>Záró egyenleg</b>	<b>3.592</b>	<b>2.047</b>

## A bankközi kihelyezések kamatozása:

	2019	2018
Forint	0%-3,84%	0%-3,84%
Deviza	-0,76%-3,81%	-0,8%-3,7%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	0,56%	0,52%

## 6. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	45.545	14.151
<b>Repó követelések összesen</b>	<b>45.545</b>	<b>14.151</b>
Értékvesztés	-6	-12
<b>Összesen</b>	<b>45.539</b>	<b>14.139</b>

## Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
Értékvesztésképzés	6	12
Értékvesztés visszairása	-12	-6
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6</b>	<b>12</b>

## Repó követelések kamatozása:

	2019	2018
Repó követelések kamatozása forintban	-0,1%-0,2%	-0,2%-0%
Repó követelések átlagos kamata	0,32%	0,60%

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

	2019	2018
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	18.269	10.645
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	7.516	7.169
Magyar diszkont kincstárjegyek	12	1.059
Résztvények	369	371
Jelzáloglevelek	-	978
Egyéb kötvények	20.089	2.100
<b>Összesen</b>	<b>46.255</b>	<b>22.322</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	17.100	15.880
Kötvények	5.180	4.778
<b>Összesen</b>	<b>22.280</b>	<b>20.658</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Kamatswap ügyletek	52.516	46.357
Devizaswap ügyletek	38.213	33.816
CCIRS és mark-to-market CCIRS* ügyletek	1.216	17.078
Egyéb határidős ügyletek**	11.749	14.811
<b>Összesen</b>	<b>103.694</b>	<b>112.062</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>172.229</b>	<b>155.042</b>

\* CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.2 sz. jegyzetet).

\*\* FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció (lásd a 2.6.2 sz. jegyzetet).

## A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	2	1.972
fix kamatozású	12.323	5.312
	<b>12.325</b>	<b>7.284</b>
Éven túl:		
változó kamatozású	1.030	2.198
fix kamatozású	25.014	5.301
	<b>26.044</b>	<b>7.499</b>
Nem kamatozó értékpapírok	7.886	7.539
<b>Összesen</b>	<b>46.255</b>	<b>22.322</b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	55%	71%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	45%	29%
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Államkötvények állománya forintban	87%	62%
Államkötvények állománya devizában	13%	38%
<b>Államkötvények összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,16%-7,5%	0,01%-6,5%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,01%-8,25%	0,01%-6,4%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	0,67%	3,98%

## A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	25	25
Éven túl:		
változó kamatozású	5.155	4.753
<b>Összesen</b>	<b>5.180</b>	<b>4.778</b>
Nem kamatozó értékpapírok	17.100	15.880
<b>Mindösszesen</b>	<b>22.280</b>	<b>20.658</b>
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban	77%	77%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában	23%	23%
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,60%	2,68%
A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	2,60%	2,68%

## 8. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018*
Államkötvények	826.054	879.546
Kamatozó kincstárjegy	339.397	237.552
Jelzáloglevelek	220.004	228.380
Egyéb értékpapírok	78.202	87.053
tőzsdén jegyzett	39.601	35.295
forint	2.999	-
deviza	36.602	35.295
tőzsdén nem jegyzett	38.601	51.758
forint	18.516	22.974
deviza	20.085	28.784
<b>Összesen</b>	<b>1.463.657</b>	<b>1.432.531</b>
Nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumok		
tőzsdén nem jegyzett	22.320	19.374
forint	528	566
deviza	21.792	18.808
<b>Összesen</b>	<b>22.320</b>	<b>19.374</b>
<b>Mindösszesen FVOCI értékpapírok</b>	<b>1.485.977</b>	<b>1.451.905</b>

## Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
változó kamatozású	6.709	16.587
fix kamatozású	609.207	464.830
	<b>615.916</b>	<b>481.417</b>
Éven túl:		
változó kamatozású	84.935	143.458
fix kamatozású	762.806	807.656
	<b>847.741</b>	<b>951.114</b>
Nem kamatozó értékpapírok	22.320	19.374
<b>Összesen</b>	<b>1.485.977</b>	<b>1.451.905</b>
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	81%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	19%
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,16%-11%	0,5%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,49%-7,25%	-0,14%-7,25%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	2,32%	2,26%

## Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	-	<b>86</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	-	-86
<b>Záró egyenleg</b>	-	-

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb kockázattal szemben (lásd a 34.4 sz. jegyzetet).

	2019	2018
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó nyereség (+)/veszteség (-) összege	229	-12.833
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	1.465.143	1.340.197
Egyéb kötvények	-	185.576
<b>Összesen</b>	<b>1.465.143</b>	<b>1.525.773</b>

2018. év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentu-

mokból. 2019. évben értékesítésre kerültek a Kisvállalkozásfejlesztési Zrt.-ből származó részvények, amelyeken realizált eredmény nem volt jelentős.

## 9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió forintban)

### Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek:

	2019	2018
Bruttó hitelek	30.858	34.515
Valós érték korrekció	-1.127	-1.770
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>29.731</b>	<b>32.745</b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

## Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek:

	2019	2018
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.632.245	1.307.946
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.733.010	1.330.274
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b>3.365.255</b>	<b>2.638.220</b>
Értékvesztés	-79.917	-66.241
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>3.285.338</b>	<b>2.571.979</b>

## Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2019	2018
Forint	57%	57%
Deviza	43%	43%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	1,5%-10,08%	1,19%-10,08%
Forinthitelek átlagos kamata	2,20%	2,08%

## Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forinthitelek	0%-37,5%	-0,2%-37,5%
Éven túli forinthitelek	0%-37,45%	0,01%-37,5%
Devizahitelek	-0,45%-13%	-0,50%-15,1%
Forinthitelek átlagos kamata	6,30%	6,7%
Devizahitelek átlagos kamata	2,09%	2,07%

## A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2019		2018	
<b>Retail hitelek</b>	<b>843.585</b>	<b>25%</b>	<b>550.607</b>	<b>21%</b>
Fogyasztási hitelek	720.471	21%	401.419	15%
Jelzáloghitelek*	123.114	4%	149.188	6%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>2.521.670</b>	<b>74%</b>	<b>2.087.613</b>	<b>78%</b>
Vállalati hitelek	2.433.080	71%	1.990.803	74%
Önkormányzati hitelek	88.590	3%	96.810	4%
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>3.365.255</b>	<b>99%</b>	<b>2.638.220</b>	<b>99%</b>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>29.731</b>	<b>1%</b>	<b>32.745</b>	<b>1%</b>
<b>Összesen</b>	<b>3.394.986</b>	<b>100%</b>	<b>2.670.965</b>	<b>100%</b>

\* Lakáshiteleket is magában foglalja.



## Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>66.241</b>	<b>69.502</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	-	8.931
Értékvesztés átsorolás	-	26
Kényszerhitelek átsorolása	1.621	-
Értékvesztésképzés	134.583	102.191
Értékvesztés visszairása	-117.001	-104.849
Részleges leírás	-5.527	-9.560
<b>Záró egyenleg</b>	<b>79.917</b>	<b>66.241</b>

A kényszerhitelekkel korábban az egyéb eszközök soron kerültek megjelenítésre, azonban a Bank további jelentéseivel (Tőzsdei gyorsjelentés és Vezetőségi beszámoló) összhangban átsorolásra kerültek az Amortizált beke-

rülési értéken értékelt hitelek sorra. Az előbb említett hitelállomány kamatozó állomány és javarészt stage 2 minősítésű, a hitelekből származó cash-flow-k kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

	2019	2018
Értékvesztésképzés kihelyezési veszteségekre	1.545	895
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	32.184	6.927
<b>Összesen</b>	<b>33.729</b>	<b>7.822</b>

A Bank visszereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek (lásd a 38. sz. jegyzetet).

## 10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió forintban)

	2019	2018
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.962.010	1.712.635
Egyéb befektetések	8.298	1.013
<b>Összesen</b>	<b>1.970.308</b>	<b>1.713.648</b>
Értékvesztés	-427.770	-536.075
<b>Mindösszesen</b>	<b>1.542.538</b>	<b>1.177.573</b>

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 részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi

körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2019		2018	
	Részesedés % (közvetlen/közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen/közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	154.294	100%	144.294
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	100%	131.164	100%	131.164
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	133.987	100%	111.544
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd (Szerbia)	100%	127.140	-	-
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	99,66%	107.372	-	-
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,91%	74.335	98%	74.332
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	58.484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.075
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.151
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,44%	29.134	99%	29.134
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Mobiasbanca – OTP Group S.A. (Moldova)	98,26%	24.159	-	-
Merkantil Bank Zrt.	100%	23.663	100%	23.663
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	21.748	100%	21.748
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
OTP Ingatlan Zrt.	100%	10.023	100%	10.023
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	11.865	-	-
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukraine)	100%	-	100%	70.589
Egyéb		37.428		34.744
<b>Összesen</b>		<b>1.962.010</b>		<b>1.712.635</b>

## Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>536.075</b>	<b>538.846</b>
Értékvesztésképzés	12.503	39.430
Értékvesztés visszairás	-51.310	-34.994
Értékvesztés felhasználás	-69.498	-7.207
<b>Záró egyenleg</b>	<b>427.770</b>	<b>536.075</b>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok

jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

## Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2019	2018
OTP Bank JSC (Ukrajna)	207.397	258.448
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53.383	53.383
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	28.575	19.026
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.324	23.324
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12.649	12.649
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.970
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	3.456
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	3.327	3.327
OTP Factoring Ukraine LLC (Ukrajna)	-	69.451
<b>Összesen</b>	<b>424.531</b>	<b>533.384</b>

## Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2019	2018
OTP Jelzálogbank Zrt.	27.500	18.250
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	21.170	-
OTP Faktoring Zrt.	14.665	-
Inga Kettő Kft.	4.500	-
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1.500	-
OTP Lakástakarék Zrt.	3.000	1.500
DSK Bank EAD (Bulgária)	-	42.037
Egyéb	637	1.411
<b>Összesen</b>	<b>72.972</b>	<b>63.198</b>
Kereskedési célú részvényekből	5.728	5.125
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	187	158
<b>Mindösszesen</b>	<b>78.887</b>	<b>68.481</b>

## Társult és közös vezetésű vállalkozások

### A Bank közvetett tulajdonában álló cégeknek egyedi főbb adatai az alábbiak\*:

#### 2019. december 31-én:

	D-ÉG Thermoset Kft.**	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	3.883	4.939	2.736	<b>11.558</b>
Kötelezettségek	4.629	1.429	186	<b>6.244</b>
Saját tőke	-746	3.510	2.550	<b>5.314</b>
Összes bevétel	2.386	3.405	1.315	7.106
Tulajdoni arány	0,10%	50%	25%	

#### 2018. december 31-én:

	D-ÉG Thermoset Kft.**	Szallas.hu Kft.	Company for Cash Services LLC	Összesen
Eszközök	3.883	2.135	2.377	<b>8.395</b>
Kötelezettségek	4.629	813	112	<b>5.554</b>
Saját tőke	-746	1.322	2.265	<b>2.841</b>
Összes bevétel	2.386	4.172	1.136	7.694
Tulajdoni arány	0,1%	30%	20%	

\* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

A bolgár Cégbíróság bejegyezte a bolgár DSK Bank EAD leánybanknál történt tőkeemelést. A bolgár leánybank jegyzett tőkéjének összege 153.984.000 BGN összegről 1.327.482.000 BGN összegre változott.

A szlovák Cégbíróság bejegyezte a szlovák OTP Banka Slovensko a.s. leánybanknál történt tőkeemelést. A szlovák leánybank jegyzett tőkéjének összege 111.580.509 EUR összegről 126.590.711,84 EUR összegre változott.

2019. március 29-én megtörtént az albán tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport albán leánybankja, a Banka Société Générale Albania SH.A. („SGAL”) az OTP Bank 100%-os tulajdonába került. Az SGAL közel 6%-os piaci részesedésével Albánia 5. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank montenegrói leánybankja, a Crnogorska komercijalna banka a.d. és a Société Générale banka Montenegro a.d. között 2019. február 28-án megkötött adásvételi szerződés alapján 2019. július 16-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport montenegrói leánybankja, a Société Générale banka Montenegro a.d. („SGM”) 90,56%-os részesedése a Crnogorska komercijalna banka a.d. tulajdonába került. 2019. március végi adatok alapján az SGM 11,9%-os piaci részesedésével Montenegro 3. legnagyobb bankja, univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. július 25-én megtörtént a moldáv tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Société Générale Csoport moldáv leánybankja, a Mobiasbanca – Groupe Société Générale S.A. („MBSG”) az OTP Bank 96,69%-os tulajdonába került. Az SGMB 13,8%-os piaci részesedésével Moldova 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

2019. szeptember 24-én megtörtént a szerbiai tranzakció pénzügyi zárása, melynek ered-

ményeként a Société Générale Csoport szerb leánybankja, a Société Générale banka Srbija a.d. Beograd („SGS”), valamint annak leányvállalatai az OTP Bank 100%-os tulajdonába kerültek. A 2019. június végi adatok alapján az SGS 8,3%-os piaci részesedésével Szerbia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

Az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a Société Générale Csoport szlovén leánybankja, az SKB Banka 99,73%-os részesedésének, valamint egyéb leányvállalatainak megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárása 2019. december 13-án megtörtént. Az SKB Banka mérlegfőösszege alapján közel 9%-os piaci részesedésével Szlovénia 4. legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív.

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d. leánybanknál történt tőkeemelést. A montenegrói leánybank jegyzett tőkéjének összege 136.875.398 EUR összegről 181.875.220 EUR összegre változott.

Az OTP Bank bolgár leánybankjai, a DSK Bank EAD és az Expressbank AD, mint eladók adásvételi szerződést írtak alá a Groupama Csoport egyik bolgár leányvállalatával, a Groupama Zhivotozastrahovane EAD-vel, mint vevővel az Express Life Bulgaria társaságban fennálló 100%-os részesedésük értékesítéséről. 2019. október 31-én megtörtént a bolgár Express Life Bulgaria tranzakció pénzügyi zárása.

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 1.509.252.960 RON összegről 1.829.253.120 RON összegre változott.

Az OTP Bank az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összegét 27 milliárd forintról 37 milliárd forintra emelte.

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

	2019	2018
Államkötvények	1.436.455	1.428.393
Egyéb vállalati kötvény	12.212	-
Jelzáloglevél	-	5.064
<b>Összesen</b>	<b>1.448.667</b>	<b>1.433.457</b>
Értékvesztés	-1.443	-1.668
<b>Mindösszesen</b>	<b>1.447.224</b>	<b>1.431.789</b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2019	2018
Éven belül:		
fix kamatozású	102.296	136.590
	<b>102.296</b>	<b>136.590</b>
Éven túl:		
fix kamatozású	1.346.371	1.296.867
	<b>1.346.371</b>	<b>1.296.867</b>
<b>Összesen</b>	<b>1.448.667</b>	<b>1.433.457</b>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása:

	2019	2018
Forint	100%	100%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,5%-7,5%	0,5%-9,48%
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata	3,31%	3,44%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>1.668</b>	<b>-</b>
IFRS 9 átállás miatti változás	-	1.477
Értékvesztésképzés	338	875
Értékvesztés visszairása	-563	-684
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1.443</b>	<b>1.668</b>

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

### 2019. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b>Bruttó érték</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>115.272</b>	<b>66.925</b>	<b>80.961</b>	<b>7.010</b>	<b>16.296</b>	<b>286.464</b>
Évközi növekedés	28.104	5.993	10.771	20.375	1.638	66.881
Évközi csökkenés	-4.350	-3.538	-4.371	-16.862	-107	-29.228
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>139.026</b>	<b>69.380</b>	<b>87.361</b>	<b>10.523</b>	<b>17.827</b>	<b>324.117</b>
<b>Értékcsökkenés</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>75.389</b>	<b>21.718</b>	<b>62.736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159.843</b>
Évközi növekedés	14.682	2.867	8.152	-	4.224	29.925
Évközi csökkenés	-4.327	-1.637	-4.326	-	-4	-10.294
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>85.744</b>	<b>22.948</b>	<b>66.562</b>	<b>-</b>	<b>4.220</b>	<b>179.474</b>
<b>Nettó érték</b>						
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>39.883</b>	<b>45.207</b>	<b>18.225</b>	<b>7.010</b>	<b>16.296</b>	<b>126.621</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>53.282</b>	<b>46.432</b>	<b>20.799</b>	<b>10.523</b>	<b>13.607</b>	<b>144.643</b>

### 2018. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>96.253</b>	<b>67.368</b>	<b>72.591</b>	<b>6.283</b>	<b>242.495</b>
Évközi növekedés	19.209	3.513	13.387	17.626	53.735
Évközi csökkenés	-190	-3.956	-5.017	-16.899	-26.062
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>115.272</b>	<b>66.925</b>	<b>80.961</b>	<b>7.010</b>	<b>270.168</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>63.376</b>	<b>20.634</b>	<b>60.322</b>	<b>-</b>	<b>144.332</b>
Évközi növekedés	12.138	1.895	7.199	-	21.232
Évközi csökkenés	-125	-672	-4.924	-	-5.721
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>75.389</b>	<b>21.857</b>	<b>62.597</b>	<b>-</b>	<b>159.843</b>
<b>Nettó érték</b>					
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>32.877</b>	<b>46.734</b>	<b>12.269</b>	<b>6.283</b>	<b>98.163</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>39.883</b>	<b>45.068</b>	<b>18.364</b>	<b>7.010</b>	<b>110.325</b>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

## 13. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

### 2019. és 2018. december 31-ével zárult évre:

	2019	2018
<b>Bruttó érték</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>2.964</b>	<b>2.961</b>
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	97	3
<b>Záró egyenleg</b>	<b>3.061</b>	<b>2.964</b>
<b>Értékcsökkenés</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>631</b>	<b>587</b>
Évközi növekedés	49	44
<b>Záró egyenleg</b>	<b>680</b>	<b>631</b>
<b>Nettó érték</b>		
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>2.333</b>	<b>2.374</b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2.381</b>	<b>2.333</b>

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

## Bevételek és kiadások:

	2019	2018
Bérleti díjbevétel	6	1
Értécsökkenés	48	43

## 14. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2019	2018
Valós érték fedezeti IRS ügyletek	3.758	4.467
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	3.705	4.003
Cash-flow fedezeti IRS ügyletek	9.214	3.751
<b>Összesen</b>	<b>16.677</b>	<b>12.221</b>

## 15. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK\* (millió forintban)

	2019	2018
MRP-vel szembeni követelés	33.722	18.535
Vevőkövetelés	17.200	5.232
Állam megbízásából fizetett támogatások	16.793	4.287
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.227	11.826
Kártyaforgalomból származó követelések	9.804	35.892
Aktív időbeli elhatárolás	9.924	23.610
Tőzsdei változó letét	5.708	3.058
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések	3.823	6.479
Szállítóval szembeni követelések	3.520	2.295
Egyéb	12.088	5.408
	<b>122.809</b>	<b>116.622</b>
Értékvesztés	-6.110	-7.421
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>116.699</b>	<b>109.201</b>

Az egyéb eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>7.421</b>	<b>17.595</b>
IFRS átállás hatása	-	-175
Átsorolás (+)	-	79
Kényszerhitelek átsorolása**	-1.621	-
Értékvesztésképzés (+)	3.826	4.418
Értékvesztés visszairás (-)	-2.429	-14.496
Értékvesztés felhasználás (-)	-1.087	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6.110</b>	<b>7.421</b>

\* Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

\*\* További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. sz. jegyzetben.

## 16. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	358.641	165.551
deviza	136.922	102.657
	<b>495.563</b>	<b>268.208</b>
Éven túli:		
forint	94.823	90.329
deviza	147.668	99.645
	<b>242.491</b>	<b>189.974</b>
<b>Mindösszesen*</b>	<b>738.054</b>	<b>458.182</b>

### Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0,03%-0,9%	-15%-1,04%
deviza	-0,89%-8,49%	-0,40%-2,60%
Éven túli:		
forint	0%-0,71%	0%-0,68%
deviza	-0,42%-6,87%	0,1%-8,49%
Átlagos kamat forint összegekre	1,00%	0,93%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,05%	2,29%

## 17. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	20.575	1.804
	<b>20.575</b>	<b>1.804</b>
Éven túli:		
forint	263.554	258.761
deviza	178.492	19.289
	<b>442.046</b>	<b>278.050</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>462.621</b>	<b>279.854</b>

### A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	-0.85%-0,14%	-15%-0,20%
deviza	-1%	-0,4%
Éven túli:		
forint	0,39%-0,71%	0,63%-1,04%
deviza	-0,45%-1,92%	-
Átlagos kamat forint összegekre	1,19%	0,48%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,24%	0,07%

\* Tartalmazza az NHP program keretében folyósított hitelek forrását.



## 18. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	5.437.453	4.788.339
deviza	1.092.329	904.747
	<b>6.529.782</b>	<b>5.693.086</b>
Éven túli:		
forint	43.768	48.412
deviza	-	-
	<b>43.768</b>	<b>48.412</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>6.573.550</b>	<b>5.741.498</b>

## Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Éven belüli forintbetétek	-3,13%-7,96%	-5,11%-9,69%
Éven túli forintbetétek	-5,09%-7,96%	0%-6,96%
Devizabetétek	-0,6%-2,1%	-0,42%-2,3%
Forintbetétek átlagos kamata	0,04%	0,04%
Devizabetétek átlagos kamata	0,21%	0,29%

## Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2019		2018	
<b>Retail betétek</b>	<b>3.204.450</b>	<b>49%</b>	<b>2.944.174</b>	<b>51%</b>
Lakossági betétek	3.204.450	49%	2.944.174	51%
<b>Corporate betétek</b>	<b>3.369.100</b>	<b>51%</b>	<b>2.797.324</b>	<b>49%</b>
Vállalati betétek	2.729.209	41%	2.340.640	41%
Önkormányzati betétek	639.891	10%	456.684	8%
<b>Összesen</b>	<b>6.573.550</b>	<b>100%</b>	<b>5.741.498</b>	<b>100%</b>

## 19. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
forint	18.340	9.399
deviza	3.753	4.835
	<b>22.093</b>	<b>14.234</b>
Éven túli:		
forint	21.191	32.460
	<b>21.191</b>	<b>32.460</b>
<b>Összesen</b>	<b>43.284</b>	<b>46.694</b>

## Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2019	2018
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0,2%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,1%-1,48%	1-2,6%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	0,39%	0,29%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,87%	3,22%

## Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja	
				millió deviza	millió forint	millió deviza	millió forint	(tényleges %)	
1. OTP_VK1_20/2	2019.04.04.	2020.04.04.	USD	2,47	727	2,48	731	1,42	változó
2. OTP_VK1_20/5	2019.08.15.	2020.08.15.	USD	2,00	589	2,01	591	1,20	változó
3. OTP_VK1_20/4	2019.06.27.	2020.06.27.	USD	1,87	552	1,87	552	1,32	változó
4. OTP_VK1_20/7	2019.11.07.	2020.11.07.	USD	1,68	494	1,68	495	1,10	változó
5. OTP_VK1_20/1	2019.02.21.	2020.02.21.	USD	1,53	450	1,54	452	1,48	változó
6. OTP_VK1_20/8	2019.12.19.	2020.12.19.	USD	1,52	448	1,52	448	1,10	változó
7. OTP_VK1_20/3	2019.05.16.	2020.05.16.	USD	0,89	263	0,89	263	1,32	változó
8. OTP_VK1_20/6	2019.09.26.	2020.09.26.	USD	0,75	220	0,75	221	1,20	változó
<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b>12,71</b>	<b>3.743</b>	<b>12,74</b>	<b>3.753</b>		

### 2019/2020. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2019. június 25-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2019. június 28-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2019. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### 2018/2019. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2018. július 19-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2018. augusztus 13-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2018. augusztus 16-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Román Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a Horvát Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

### Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

## Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2019. december 31-re vonatkozóan:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték millió forint	Amortizált bekerülési érték millió forint	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1.	OTP_DK_21/I	2018.12.15.	2021.05.31.	3.520	3.451	diszkont	
2.	OTP_DK_20/I	2018.12.15.	2020.05.31.	3.295	3.282	diszkont	
3.	OTPX2020E	2014.06.18.	2020.06.22.	2.939	2.903	indexált	0,70
4.	OTPRF2021B	2011.10.20.	2021.10.25.	2.654	2.858	indexált	
5.	OTPX2020F	2014.10.10.	2020.10.16.	2.650	2.551	indexált	0,20
6.	OTPRF2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	2.622	2.662	indexált	
7.	OTPRF2021A	2011.07.05.	2021.07.13.	2.402	2.804	indexált	
8.	OTPX2020G	2014.12.15.	2020.12.21.	2.371	2.273	indexált	0,30
9.	OTPRF2020A	2010.07.12.	2020.07.20.	2.152	2.252	indexált	
10.	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	1.869	1.797	indexált	1,70
11.	OTPRF2020B	2010.07.12.	2020.07.20.	1.276	1.429	indexált	
12.	OTP_DK_22/I	2018.12.15.	2022.05.31.	993	946	diszkont	
13.	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	760	746	indexált	1,70
14.	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	728	698	indexált	1,70
15.	OTP_DK_23/I	2018.12.15.	2023.05.31.	717	664	diszkont	
16.	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	661	645	indexált	1,70
17.	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	538	532	indexált	1,70
18.	OTPRF2021C	2011.12.21.	2021.12.30.	505	558	indexált	
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	
21.	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	340	370	indexált	1,70
22.	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	311	302	indexált	0,70
23.	OTPX2021D	2011.12.21.	2021.12.27.	274	305	indexált	
24.	OTPX2020B	2010.06.28.	2020.07.09.	267	285	indexált	
25.	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	265	379	indexált	1,70
26.	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	259	249	indexált	0,60
27.	OTPX2021B	2011.06.17.	2021.06.21.	255	424	indexált	
28.	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	249	278	indexált	1,70
29.	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	253	indexált	1,30
30.	OTPX2020A	2010.03.25.	2020.03.30.	238	326	indexált	
31.	OTPX2021C	2011.09.19.	2021.09.24.	231	198	indexált	
32.	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	217	278	indexált	1,70
33.	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	217	235	indexált	
34.	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	214	268	indexált	0,60
35.	OTPX2021A	2011.04.01.	2021.04.01.	192	253	indexált	
36.	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	183	318	indexált	1,70
37.	OTPX2020D	2010.12.16.	2020.12.18.	177	193	indexált	
38.	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	171	205	indexált	1,70
39.	OTPX2020C	2010.11.11.	2020.11.05.	166	221	indexált	
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	
42.	Egyéb			218	218		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b>38.291</b>	<b>39.531</b>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b>42.034</b>	<b>43.284</b>		

## 20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli: forint	2.679	3.422
	<b>2.679</b>	<b>3.422</b>
Éven túli: forint	26.182	28.809
	<b>26.182</b>	<b>28.809</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>28.861</b>	<b>32.231</b>

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

	2019	2018
Éven belüli: forint	0,01%-2,59%	0,01%-2,68%
Éven túli: forint	0,01%-2,59%	0,01%-2,68%
Átlagos kamat forint összegekre	1,34%	1,10%

### Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek egyeztetése:

	2019	2018
Szerződéses összeg	27.561	30.911
Piaci kockázatot tartalmazó valós érték korrekció	1.300	1.320
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>28.861</b>	<b>32.231</b>

## 21. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

### Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2019	2018
IRS ügyletek	42.841	29.776
Devizawap ügyletek	29.084	26.654
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	1.037	17.164
Egyéb határidős ügyletek*	10.126	9.244
<b>Összesen</b>	<b>83.088</b>	<b>82.838</b>

## 22. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

### Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2019	2018
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	8.265	6.050
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	523
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	1.758	352
<b>Összesen</b>	<b>10.023</b>	<b>6.925</b>

\* FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció.

## 23. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK\* (millió forintban)

	2019	2018
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	101.417	68.036
Függő és elszámolási számla	34.025	32.414
Vevői-szállítói kötelezettségek	20.742	11.767
Passzív időbeli elhatárolás	17.913	20.139
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IFRS 9 szerint	14.288	8.494
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	12.529	8.528
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	10.753	38.722
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	10.177	11.784
Short pozíció miatti kötelezettségek	7.040	13.784
Társadalombiztosítás	4.130	3.666
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre IAS 37 szerint	2.508	2.891
Egyéb	11.154	16.345
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>246.676</b>	<b>236.570</b>

### Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2019	2018
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	14.288	8.494
<b>Céltartalékok összesen IFRS 9 szerint</b>	<b>14.288</b>	<b>8.494</b>
Peres ügyekre képzett	663	691
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1.000	1.000
Egyéb céltartalék	845	1.200
<b>Céltartalékok összesen IAS 37 szerint</b>	<b>2.508</b>	<b>2.891</b>
<b>Összesen</b>	<b>16.796</b>	<b>11.385</b>

### A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2019	2018
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>8.494</b>	<b>10.007</b>
IFRS 9 alkalmazás hatása	-	-4.030
Céltartalék képzés	29.517	19.617
Céltartalék felszabadítás	-23.723	-17.100
<b>Záró egyenleg</b>	<b>14.288</b>	<b>8.494</b>

### A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2019	2018
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>2.891</b>	<b>9.752</b>
Céltartalék képzés	1.252	3.383
Céltartalék felszabadítás	-1.635	-10.244
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2.508</b>	<b>2.891</b>

\* Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

## 24. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Éven belüli:		
deviza	2.695	459
Éven túli:		
deviza	276.699	109.995
<b>Mindösszesen</b>	<b>279.394</b>	<b>110.454</b>

### Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2019	2018
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,6%-2,875%	2,68%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,73%	2,68%

### A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2019. december 31-ére vonatkozóan:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	339,9 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR + 3% (negyedéves kamatfizetés)	2,60%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	500 millió EUR	2019. júl. 26.	2029. júl. 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege	2,875%

## 25. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2019	2018
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

## 26. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A Bank 2018. évi eredményéből 61.320 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2019. évben, amely részvényenként 219 forintos osztalék kifizetését jelenti. 2020. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan 69.440 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2019. évi eredményből, amely részvényenként 248 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz

7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális 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 részvény-alapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

### **Eredménytartalék**

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

### **Opciós tartalék**

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.



**A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája  
2019. december 31-re vonatkozóan a következő:**

2019. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>39.179</b>	<b>1.644.591</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.636</b>	-	-	-	<b>1.653.718</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-62.975	-	-	62.975	-	-	-
Teljesített pót- befizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	<b>-310</b>
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	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>-18.873</b>	<b>-</b>	<b>1.290.364</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.975</b>	<b>97.588</b>	<b>193.354</b>	<b>1.653.408</b>

**A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája  
2019. január 1-jére vonatkozóan a következő:**

2019. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza- vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott ered- mény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>35.632</b>	<b>1.504.690</b>	<b>-55.468</b>	<b>-1.964</b>	-	-	-	<b>1.510.942</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-1.473	-	-	-	1.473	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-43.910	-	-	43.910	-	-	-
Teljesített pót- befizetés eszközként kimutatott része	-	-	-	-310	-	-	-	-	-	<b>-310</b>
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-1.964	-	-	-	1.964	-	-	-	-
Részvény-alapú kifizetések	-	35.632	-35.632	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-173.442	-	-	-	-	173.442	-
Általános tartalék	-	-	-	-76.788	-	-	-	76.788	-	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>-21.748</b>	<b>-</b>	<b>1.208.767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.910</b>	<b>78.261</b>	<b>173.442</b>	<b>1.510.632</b>

	2019. december 31.	2019. január 1.
Eredménytartalék	1.290.364	1.208.767
Adózott eredmény	193.354	173.442
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>1.483.718</b>	<b>1.382.209</b>

## 27. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2019	2018
Névérték (törzsrészvény)	32	17
Könyv szerinti érték	2.636	1.964

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

### Változás a darabszámban:

	2019	2018
<b>Január 1-jei részvény darabszám</b>	<b>169.852</b>	<b>1.002.456</b>
Növekedés	2.979.754	1.358.018
Csökkenés	-2.829.441	-2.190.622
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b>320.165</b>	<b>169.852</b>

### Változás a könyv szerinti értékben:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>1.964</b>	<b>9.540</b>
Növekedés	34.185	14.238
Csökkenés	-33.513	-21.814
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2.636</b>	<b>1.964</b>

	2019	2018
OTP Csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények nominális értéke	1.746	1.831

## 28. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2019	2018
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Hitelek	140.899	120.487
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	40.332	40.551
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	47.119	47.342
Bankközi kihelyezésekből	8.034	6.103
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	1.720	-
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.196	280
Kamatbevételek repó ügyletekből	95	58
<b>Összesen</b>	<b>239.395</b>	<b>214.821</b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Swap és határidős ügyletek eredménye – Bankközi kihelyezésekből	65.090	63.804
Swap és határidős ügyletek eredménye – Hitelek	24.114	21.027
Swap ügyletek eredménye – Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	-6.099	-8.923
Bérelti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	6	4
<b>Összesen</b>	<b>83.111</b>	<b>75.912</b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b>322.506</b>	<b>290.733</b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	78.644	53.306
Ügyfelek betéeteire	28.146	26.634
Lízingkötelezettségek	244	-
Kibocsátott értékpapírokra	224	157
Alárendelt kölcsöntőkére	5.323	2.994
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	48	44
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.278	-
Kamatráfordítás repó ügyletekre	4.477	643
<b>Összesen</b>	<b>119.384</b>	<b>83.778</b>

## 29. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió forintban)

	2019	2018
<b>Értékvesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztésképzés	129.663	98.759
Értékvesztés felhasználása	-117.311	-106.761
Hitelezési veszteség	19.831	14.929
	<b>32.183</b>	<b>6.927</b>
<b>Értékvesztésképzés várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztésképzés	5.068	2.760
Értékvesztés felhasználása	-3.523	-1.865
	<b>1.545</b>	<b>895</b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése</b>		
Értékvesztésképzés	1.295	2.069
Értékvesztés felhasználása	-1.471	-2.622
	<b>-176</b>	<b>-553</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése</b>		
Értékvesztésképzés	338	875
Értékvesztés felhasználása	-563	-684
	<b>-225</b>	<b>191</b>
<b>Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége</b>		
Képzés	29.517	19.617
Felzabadtás	-23.723	-17.099
	<b>5.794</b>	<b>2.518</b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b>39.121</b>	<b>9.978</b>

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

### Díj-, jutalékbevételek:

	2019	2018
<b>Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek</b>	<b>5.999</b>	<b>4.768</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	104.123	94.300
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	76.296	65.447
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	27.332	22.713
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	11.836	12.791
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	6.013	8.599
Egyéb	7.396	3.938
<b>Vevői szerződésekből származó díjbevételek</b>	<b>232.996</b>	<b>207.788</b>
<b>Összes díjbevétel</b>	<b>238.995</b>	<b>212.556</b>
<b>Szerződéses egyenlegek</b>		
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	6.228	6.178
Egyéb eszközök között kimutatott követelések értékvesztése	-88	-49
Egyéb kötelezettségek között kimutatott kötelezettségek	-	-103

## A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind 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.), internetbanki szolgáltatások díjait (pl. OTPdirekt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl. sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekkel számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatban lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl. készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl. portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon.</p> <p>A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díjbevételek keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adtak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széf bérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben.</p> <p>Az eseti díjak a szolgáltatási kötelelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

## Díj-, jutalékráfordítások:

	2019	2018
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	29.204	25.024
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.839	1.736
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.199	1.087
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.001	574
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	720	3.958
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	598	1.122
Postai jutalékráfordítások	253	246
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	41	122
Egyéb	736	470
<b>Összes díjráfordítás</b>	<b>35.591</b>	<b>34.339</b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>203.404</b>	<b>178.217</b>

## 31. SZ. JEGYZET:

## EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2019	2018
<b>Egyéb működési bevételek</b>		
OMRP-től kapott egyéb bevétel	2.244	312
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.921	1.803
Gépek bérleti díja	590	599
Leírt betétekből származó bevétel	486	159
OTP Lakástakaréktól kapott hitelbiztosítéki értékmegállapítási díj	396	-
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	271	195
Véglegesen átvett pénzeszköz	264	528
Leírt követelésekre befolyt bevételek	257	281
Ingatlantranzakciók nyeresége	203	219
Reklámügynökségi díjengedmény	170	258
Követelés értékesítésének nyeresége	163	290
Egyéb	540	535
<b>Összesen</b>	<b>7.505</b>	<b>5.179</b>
<b>Nettó egyéb működési bevételek (+)/ráfordítások (-)</b>		
Értékvesztés visszairása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	38.807	-4.436
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	383	6.861
Értékvesztés visszairása az egyéb eszközökre	186	10.078
Bírság (Gazdasági Versenyhivatal, Fogyasztóvédelem. Felügyelet által kiszabott)	-143	-1.441
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-1.095	-2.949
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-4.069	-3.979
Véglegesen átadott pénzeszköz	-4.187	-4.397
Egyéb	-3.367	-2.604
<b>Összesen</b>	<b>26.515</b>	<b>-2.867</b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	84.122	76.164
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	17.861	17.254
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	13.052	11.401
<b>Összesen</b>	<b>115.035</b>	<b>104.819</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>29.925</b>	<b>21.232</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével*	81.178	72.084
Szolgáltatások	43.369	31.158
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	15.943	27.286
Szakértői díjak	11.091	12.313
Hirdetés	8.617	8.263
<b>Összesen</b>	<b>160.198</b>	<b>151.104</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>305.158</b>	<b>277.155</b>

\* A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2019-ben 7,9 milliárd forint és 2018-ban 5,4 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2019. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 61 milliárd forint került megfizetésre.

## 32. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó terheli.

### Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Tárgyévi adó	4.625	1.670
Halasztott adó ráfordítás	5.215	9.521
<b>Összesen</b>	<b>9.840</b>	<b>11.191</b>

### A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>1.241</b>	<b>7.991</b>
Halasztott adó ráfordítás az eredménykimutatáson átvezetve	-5.215	-9.521
Halasztott adó ráfordítás (-)/bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	-1.901	2.771
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-5.875</b>	<b>1.241</b>

### A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2019	2018
Fel nem használt adókedvezmények	283	5.330
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó	-	245
Nem levonható adótételek	210	13
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b>493</b>	<b>5.588</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.935	-4.034
Tárgyi eszközök	-329	-313
Nem levonható adótételek	-104	-
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b>-6.368</b>	<b>-4.347</b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség (-)/eszköz (+)</b>	<b>-5.875</b>	<b>1.241</b>

### A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	203.194	184.633
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	18.287	16.617
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	5.046	6.122
Részvény-alapú kifizetés	319	342
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	118
Nem levonható adótételek	-58	-17
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-6.975	-4.835
Osztalékbevétel	-7.100	-6.164
Egyéb	321	-992
<b>Társasági adó</b>	<b>9.840</b>	<b>11.191</b>
Effektív adókulcs	4,8%	6,1%

### 33. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

#### A Bank, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Bank lízingbevevőként lízingjeire a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta (lásd a 2.18 sz. jegyzetet), ennek megfelelően 2018. december 31-re nincsenek összehasonlítható adatok.

#### Az első alkalmazás időpontjában megjelenített értékek:

	2019. január 1.
Lízingkötelezettség	16.150
Előre fizetett vagy elhatárolt lízing kifizetések 2018. december 31-én	145
<b>Használati jog eszköz</b>	<b>16.295</b>
A felhalmozott eredmény nyitó egyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	-

A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

#### Az eredményben elszámolt összegek:

	2019
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	244
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	4.212
Kis értékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	12
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	874

#### Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2019
Éven belül	3.826
Éven túl	9.834
<b>Összesen</b>	<b>13.660</b>

#### A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingyatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>16.259</b>	<b>37</b>	<b>16.296</b>
Új szerződések miatti növekedés	786	-	<b>786</b>
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-107	-	<b>-107</b>
Újraértékelés és módosítás miatti változás	852	-	<b>852</b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b>17.790</b>	<b>37</b>	<b>17.827</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	-	-	-
Értékcsökkenés	4.218	6	<b>4.224</b>
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-4	-	<b>-4</b>
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-	-	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b>4.214</b>	<b>6</b>	<b>4.220</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>13.576</b>	<b>31</b>	<b>13.607</b>

## 34. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

### 34.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

### 34.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

#### A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

##### Egyedi alapú értékelés:

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

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség 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 kamatváltozásokor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash-flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.



A várható cash-flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a reálzált, valamint a szerződéses cash-flow-k között. Az egyes scenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

#### **Együttes alapú értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni.

Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább

évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez.

A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Group Reserve Bizottsága bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Group Reserve Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Group Reserve Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációjánál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

## Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint:

2019. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	Bruttó könyv szerinti 3. szakasz
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.563.732	2	-
Repó követelések	45.539	45.545	-	-
Fogyasztási hitelek	701.733	698.440	16.402	5.623
Jelzáloghitelek	118.291	96.161	12.905	8.817
Önkormányzati hitelek	86.907	83.136	122	5.332
Vállalati hitelek	2.378.407	2.294.436	92.411	36.020
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	3.285.338	3.172.173	121.840	55.792
FVOCI értékpapírok*	1.485.977	1.485.977	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.448.667	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	56.577	37.499	1.015
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>8.203.388</b>	<b>8.062.357</b>	<b>159.341</b>	<b>56.807</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.487.112	1.485.861	8.136	511
Pénzügyi garanciák	1.079.896	1.080.423	4.276	1.813
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	227.871	225.703	589	1.853
Akkreditív	747	749	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>2.795.626</b>	<b>2.792.736</b>	<b>13.001</b>	<b>4.177</b>

2018. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	Bruttó könyv szerinti 3. szakasz
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	360.855	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.074.840	1.075.281	1.606	-
Repó követelések	14.139	14.151	-	-
Fogyasztási hitelek	388.276	384.300	11.242	5.835
Jelzáloghitelek	143.806	110.012	22.874	10.639
Önkormányzati hitelek	97.005	91.754	1.622	5.388
Vállalati hitelek	1.942.892	1.848.116	88.900	41.110
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2.571.979	2.434.182	124.638	62.972
FVOCI értékpapírok*	1.451.905	1.451.905	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.431.789	1.433.457	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	96.958	43.925	59.867	528
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>7.002.465</b>	<b>6.813.756</b>	<b>186.111</b>	<b>63.500</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.308.026	1.293.192	20.182	341
Pénzügyi garanciák	825.357	818.209	9.641	150
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	179.285	170.318	8.974	155
Akkreditív	96	96	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>2.312.764</b>	<b>2.281.815</b>	<b>38.797</b>	<b>646</b>

\* Az FVOCI értékpapírok az Egyedi Pénzügyi Helyzet kimutatásban valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. sz. jegyzetben). Az FVOCI értékpapírokra az értékvesztés az Egyedi Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva, amelyet tartalmaz ezen tábla halmozott értékvesztés része.

érték/Névérték Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Értékvesztés/Céltartalék			Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz			
-	289.686	-	-	-	-	-	-
-	1.563.734	3.590	2	-	-	3.592	-
-	45.545	6	-	-	-	6	-
6	720.471	9.666	5.690	3.379	3	18.738	-
<b>5.231</b>	<b>123.114</b>	<b>33</b>	<b>248</b>	<b>3.732</b>	<b>810</b>	<b>4.823</b>	-
-	88.590	435	8	1.240	-	1.683	-
<b>10.213</b>	<b>2.433.080</b>	<b>21.188</b>	<b>12.894</b>	<b>19.939</b>	<b>652</b>	<b>54.673</b>	30.976
15.450	3.365.255	31.322	18.840	28.290	1.465	79.917	30.976
-	1.485.977	1.702	-	-	-	1.702	-
-	1.448.667	1.443	-	-	-	1.443	-
37	95.128	583	4.291	754	18	5.646	-
<b>15.487</b>	<b>8.293.992</b>	<b>38.646</b>	<b>23.133</b>	<b>29.044</b>	<b>1.483</b>	<b>92.306</b>	<b>30.976</b>
-	<b>1.494.508</b>	<b>6.577</b>	<b>620</b>	<b>199</b>	-	<b>7.396</b>	-
-	1.086.512	4.784	456	1.376	-	6.616	-
-	228.145	201	1	72	-	274	-
-	749	2	-	-	-	2	-
<b>-</b>	<b>2.809.914</b>	<b>11.564</b>	<b>1.077</b>	<b>1.647</b>	<b>-</b>	<b>14.288</b>	<b>-</b>

érték/Névérték Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Értékvesztés/Céltartalék			Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen	Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz			
-	360.855	-	-	-	-	-	-
-	1.076.887	2.035	12	-	-	2.047	-
-	14.151	12	-	-	-	12	-
34	401.411	4.856	3.808	4.461	10	13.135	-
<b>5.968</b>	<b>149.493</b>	<b>86</b>	<b>766</b>	<b>4.057</b>	<b>778</b>	<b>5.687</b>	-
-	98.764	560	35	1.164	-	1.759	-
<b>10.426</b>	<b>1.988.552</b>	<b>11.027</b>	<b>9.287</b>	<b>24.465</b>	<b>881</b>	<b>45.660</b>	34.770
16.428	2.638.220	16.529	13.896	34.147	1.669	66.241	34.770
-	1.451.905	1.859	-	-	-	1.859	-
-	1.433.457	1.668	-	-	-	1.668	-
-	104.320	971	6.042	349	-	7.362	-
<b>16.428</b>	<b>7.079.795</b>	<b>23.074</b>	<b>19.950</b>	<b>34.496</b>	<b>1.669</b>	<b>79.189</b>	<b>34.770</b>
-	<b>1.313.715</b>	<b>4.276</b>	<b>1.249</b>	<b>164</b>	-	<b>5.689</b>	-
-	828.000	1.909	671	63	-	2.643	-
-	179.447	146	8	8	-	162	-
-	96	-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>2.321.258</b>	<b>6.331</b>	<b>1.928</b>	<b>235</b>	<b>-</b>	<b>8.494</b>	<b>-</b>

## Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással (2019. és 2018. december 31-ével zárult év):

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén</b>	<b>11.989</b>	<b>8.970</b>	<b>55.959</b>	<b>1.515</b>	<b>78.433</b>
Transzfer az 1. szakaszba	160	-3.123	-665	-	-3.628
Transzfer a 2. szakaszba	-401	7.343	-2.088	-	4.854
Transzfer a 3. szakaszba	-96	-1.334	3.713	-	2.283
Értékvesztés nettó változása	-1.156	253	-3.718	777	-3.844
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	8.888	3.235	9.512	29	21.664
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.798	-1.420	-26.789	-482	-31.489
Unwinding kamatszámolás	-	-	2.939	505	3.444
Leírások	-57	-28	-4.716	-675	-5.476
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b>16.529</b>	<b>13.896</b>	<b>34.147</b>	<b>1.669</b>	<b>66.241</b>
Transzfer az 1. szakaszba	370	-4.069	-182	-	-3.881
Transzfer a 2. szakaszba	-981	7.019	-436	-	5.602
Transzfer a 3. szakaszba	-91	-1.077	3.808	-	2.640
Értékvesztés nettó változása	1.281	-858	-6.159	-152	-5.888
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	19.007	4.983	3.044	6	27.040
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.830	-2.504	-3.289	-50	-10.673
Kényszerhitelek átsorolása*	98	1.482	41	-	1.621
Unwinding kamatszámolás	-	-	1.752	990	2.742
Leírások	-61	-32	-4.436	-998	-5.527
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b>31.322</b>	<b>18.840</b>	<b>28.290</b>	<b>1.465</b>	<b>79.917</b>

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Céltartalék állomány 2018. január 1-jén</b>	<b>5.377</b>	<b>223</b>	<b>376</b>	<b>5.976</b>
Transzfer az 1. szakaszba	31	-137	-90	-196
Transzfer a 2. szakaszba	-94	1.432	-24	1.314
Transzfer a 3. szakaszba	-3	-2	91	86
Értékvesztés nettó változása	167	242	21	430
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.104	170	1	1.275
Csökkenés	-251	-	-140	-391
<b>Céltartalék állomány 2018. december 31-én</b>	<b>6.331</b>	<b>1.928</b>	<b>235</b>	<b>8.494</b>
Transzfer az 1. szakaszba	84	-1.029	-15	-960
Transzfer a 2. szakaszba	-21	413	-15	377
Transzfer a 3. szakaszba	-9	-21	1.514	1.484
Értékvesztés nettó változása	1.245	291	-7	1.529
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	5.204	98	31	5.333
Csökkenés	-1.270	-603	-96	-1.969
<b>Céltartalék állomány 2019. december 31-én</b>	<b>11.564</b>	<b>1.077</b>	<b>1.647</b>	<b>14.288</b>

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>1.257</b>	<b>-</b>	<b>1.257</b>
Értékvesztés nettó változása	208	-	208
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.099	12	1.111
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-529	-	-529
<b>Értékvesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b>2.035</b>	<b>12</b>	<b>2.047</b>
Értékvesztés nettó változása	290	-	290
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.202	2	2.204
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-937	-12	-949
<b>Értékvesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b>3.590</b>	<b>2</b>	<b>3.592</b>

\* További információért lásd az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozását a 9. sz. jegyzetben.

Repó követelések	1. szakasz	Összesen
<b>Értékesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	12	12
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-6	-6
<b>Értékesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	42	42
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-48	-48
<b>Értékesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

  

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1. szakasz	Összesen
<b>Értékesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>1.477</b>	<b>1.477</b>
Értékesztés nettó változása	168	168
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	108	108
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-85	-85
<b>Értékesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b>1.668</b>	<b>1.668</b>
Értékesztés nettó változása	-149	-149
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	58	58
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-134	-134
<b>Értékesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b>1.443</b>	<b>1.443</b>

  

FVOCI értékpapírok	1. szakasz	Összesen
<b>Értékesztés állomány 2018. január 1-jén IFRS 9 szerint</b>	<b>2.380</b>	<b>2.380</b>
Értékesztés nettó változása	-143	-143
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	560	560
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-938	-938
<b>Értékesztés állomány 2018. december 31-én</b>	<b>1.859</b>	<b>1.859</b>
Értékesztés nettó változása	-148	-148
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	550	550
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-559	-559
<b>Értékesztés állomány 2019. december 31-én</b>	<b>1.702</b>	<b>1.702</b>

## Hitelportfólió országokénti megoszlása

**A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:**

Ország	2019		2018	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékesztés
Magyarország	3.406.241	-67.093	2.631.797	-53.027
Málta	746.431	-4.225	565.112	-1.821
Szerbia	255.525	-4.163	119.146	-3.630
Szlovákia	114.758	-293	77.760	-54
Bulgária	80.708	-2.798	67.964	-2.586
Románia	43.392	-805	59.680	-1.325
Horvátország	68.887	-35	32.556	-75
Egyéb	258.592	-4.103	175.243	-5.782
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen</b>	<b>4.974.534</b>	<b>-83.515</b>	<b>3.729.258</b>	<b>-68.300</b>
Magyarország	29.731	-	32.745	-
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b>29.731</b>	<b>-</b>	<b>32.745</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b>5.004.265</b>	<b>-83.515</b>	<b>3.762.003</b>	<b>-68.300</b>

### 34.1.2 Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2019	2018
Jelzálog	1.258.217	1.161.094
Garanciák és készfizető kezességek	609.357	388.753
Óvadék	185.537	127.856
ebből: pénzfedezet	46.293	42.160
értékpapír	135.202	82.079
egyéb	4.042	3.617
Engedményezés	89	121
Egyéb	705	682
<b>Összesen</b>	<b>2.053.905</b>	<b>1.678.506</b>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen

alakult: A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2019	2018
Jelzálog	478.265	429.424
Garanciák és készfizető kezességek	492.747	264.171
Óvadék	118.387	66.448
ebből: pénzfedezet	13.318	10.700
értékpapír	101.578	52.654
egyéb	3.491	3.094
Engedményezés	54	67
Egyéb	578	588
<b>Összesen</b>	<b>1.090.031</b>	<b>760.698</b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 20,48%-ról 22,11%-re növekedett 2019. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 45,18%-ról 41,61%-re csökkent.

### A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken):

#### 2019. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	8.817	-3.732	5.085	44.920
Önkormányzati hitel	5.332	-1.240	4.092	9.531
Vállalati hitel	36.020	-19.939	16.081	37.456
<b>Összesen</b>	<b>50.169</b>	<b>-24.911</b>	<b>25.258</b>	<b>91.907</b>

#### 2018. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	10.639	-4.057	6.582	44.471
Önkormányzati hitel	5.388	-1.164	4.224	7.923
Vállalati hitel	41.110	-24.465	16.645	31.223
<b>Összesen</b>	<b>57.137</b>	<b>-29.686</b>	<b>27.451</b>	<b>83.617</b>

### 34.1.3 Átstrukturált hitelek

	2019		2018	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági fogyasztási hitelek	5.188	-2.107	3.973	-1.729
Lakossági jelzáloghitelek	7.934	-238	4.623	-331
Közép- és nagyvállalati hitelek*	7.087	-2.062	13.101	-2.303
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	7.111	-1.332	2.469	-362
<b>Összesen</b>	<b>27.319</b>	<b>-5.739</b>	<b>24.166</b>	<b>-4.724</b>

#### Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt forborne definíció az EBA (EU) 2015/227 szabályozáson alapul.

#### Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása\*\*

#### Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.268	-	18.268
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.516	7.516
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magyar diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Magyar kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvények	41	52	18	27	-	-	7	31	6	18	171	371
Egyéb kötvények	-	-	602	-	1.404	3.078	-	-	8.807	5.376	821	20.088
<b>Összesen</b>	<b>41</b>	<b>52</b>	<b>620</b>	<b>27</b>	<b>1.404</b>	<b>3.078</b>	<b>7</b>	<b>31</b>	<b>8.813</b>	<b>23.674</b>	<b>8.508</b>	<b>46.255</b>

#### Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Nem besorolt	Összesen
Egyéb kötvények	17.100	17.100
Befektetési jegyek	5.180	5.180
<b>Összesen</b>	<b>22.280</b>	<b>22.280</b>

#### FVOCI értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A2	A3	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	15.636	6.536	-	1.657	6.902	6.984	10.817	777.522	-	826.054
Magyar diszkont vagy kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	339.397	-	339.397
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	65.086	135.772	-	19.146	220.004
Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-	17.676	17.676
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	4.644	4.644
Egyéb kötvények	-	4.700	3.559	-	-	-	1.502	34.900	33.541	78.202
<b>Összesen</b>	<b>15.636</b>	<b>11.236</b>	<b>3.559</b>	<b>1.657</b>	<b>6.902</b>	<b>72.070</b>	<b>148.091</b>	<b>1.151.819</b>	<b>75.007</b>	<b>1.485.977</b>

\* Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket.

\*\* A Moody's minősítése szerinti adatok.

## Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	1.435.068	-	1.435.068
Egyéb vállalati kötvények	-	12.156	12.156
<b>Összesen</b>	<b>1.435.068</b>	<b>12.156</b>	<b>1.447.224</b>

## Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.448.667	-1.443	1.433.457	-1.668
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b>1.448.667</b>	<b>-1.443</b>	<b>1.433.457</b>	<b>-1.668</b>
Magyarország	1.341.792	-	1.306.872	-
Oroszország	40.120	-	34.154	-
Lengyelország	15.636	-	15.300	-
Szlovákia	15.025	-	27.342	-
Románia	13.126	-	11.752	-
Bulgária	10.817	-	12.684	-
Szlovénia	6.984	-	7.052	-
Szerbia	6.902	-	6.501	-
Litvánia	6.536	-	6.220	-
Németország	3.559	-	-	-
Horvátország	1.657	-	3.211	-
Svédország	1.503	-	1.443	-
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>1.463.657</b>	<b>-</b>	<b>1.432.531</b>	<b>-</b>
Ausztria	12.412	-	11.318	-
Amerikai Egyesült Államok	4.735	-	4.249	-
Luxembourg	4.486	-	3.146	-
Magyarország	530	-	95	-
Portugália	157	-	566	-
<b>Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b>22.320</b>	<b>-</b>	<b>19.374</b>	<b>-</b>
Magyarország	28.027	-	20.902	-
Luxembourg	10.482	-	759	-
Oroszország	7.279	-	-	-
Németország	306	-	269	-
Hollandia	153	-	-	-
Románia	8	-	-	-
Amerikai Egyesült Államok	-	-	390	-
Kanada	-	-	2	-
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b>46.255</b>	<b>-</b>	<b>22.322</b>	<b>-</b>
Magyarország	17.100	-	15.879	-
Luxembourg	5.180	-	4.779	-
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>22.280</b>	<b>-</b>	<b>20.658</b>	<b>-</b>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>3.003.179</b>	<b>-1.443</b>	<b>2.928.342</b>	<b>-1.668</b>

### 34.2 Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instru-

mentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse.



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

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

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

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel

párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2019-ben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flow-kat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előfizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap 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.

## 2019. december 31-én:

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	-	-	-	-	289.686
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	314.057	892.859	251.037	105.782	-	1.563.735
Repó követelések	45.545	-	-	-	-	45.545
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.347	5.855	17.810	12.678	15.618	58.308
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	200.724	408.955	499.697	268.379	22.360	1.400.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	921.170	707.899	944.275	791.911	-	3.365.255
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek	706	1.927	11.614	16.612	-	30.859
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.381	2.381
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.542.538	1.542.538
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	16.828	84.903	895.227	399.029	-	1.395.987
Egyéb pénzügyi eszközök	93.158	475	30	6	1.460	95.129
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1.888.221</b>	<b>2.102.873</b>	<b>2.619.690</b>	<b>1.594.397</b>	<b>1.584.357</b>	<b>9.789.538</b>
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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>7.090.079</b>	<b>162.466</b>	<b>710.767</b>	<b>352.547</b>	<b>-</b>	<b>8.315.859</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ*</b>	<b>-5.201.858</b>	<b>1.940.407</b>	<b>1.908.923</b>	<b>1.241.850</b>	<b>1.584.357</b>	<b>1.473.679</b>
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
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b>-487.136</b>	<b>295.797</b>	<b>54.229</b>	<b>105.364</b>	<b>-</b>	<b>-31.746</b>
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
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b>-6.373</b>	<b>-156.122</b>	<b>-82.327</b>	<b>89.547</b>	<b>-</b>	<b>-155.275</b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b>-493.509</b>	<b>139.675</b>	<b>-28.098</b>	<b>194.911</b>	<b>-</b>	<b>-187.021</b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.494.508	-	-	-	-	1.494.508
Visszaigazolt akkreditívek	749	-	-	-	-	749
Faktoring keret	228.145	-	-	-	-	228.145
Bankgarancia és kezesség	49.506	104.474	170.493	762.827	-	1.087.300
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>1.772.908</b>	<b>104.474</b>	<b>170.493</b>	<b>762.827</b>	<b>-</b>	<b>2.810.702</b>

\* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a menedzsment megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

## 2018. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360.855	-	-	-	-	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	178.639	584.616	215.106	98.526	-	1.076.887
Repó követelések	14.150	-	-	-	-	14.150
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.666	3.684	4.112	3.457	20.743	35.662
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	161.230	316.138	649.969	236.262	19.104	1.382.703
Hitelek	766.676	541.893	865.651	498.517	-	2.672.737
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	2.333	2.333
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.177.573	1.177.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	25.394	110.812	719.339	518.041	-	1.373.586
Egyéb pénzügyi eszközök	40.148	217	-	-	-	40.365
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1.550.758</b>	<b>1.557.360</b>	<b>2.454.177</b>	<b>1.354.803</b>	<b>1.219.753</b>	<b>8.136.851</b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	247.223	19.869	149.473	41.617	-	458.182
Ügyfelek betétei	5.606.687	86.398	32.161	16.252	-	5.741.498
Repó kötelezettségek	21.093	-	258.761	-	-	279.854
Kibocsátott értékpapírok	5.367	8.873	29.878	837	-	44.955
Alárendelt kölcsöntőke	459	-	-	109.998	-	110.457
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	576	2.757	10.418	18.480	-	32.231
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	99.942	-	-	-	-	99.942
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>5.981.347</b>	<b>117.897</b>	<b>480.691</b>	<b>187.184</b>	<b>-</b>	<b>6.767.119</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ*</b>	<b>-4.430.589</b>	<b>1.439.463</b>	<b>1.973.486</b>	<b>1.167.619</b>	<b>1.219.753</b>	<b>1.369.732</b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.706.784	910.253	491.372	493.496	-	4.601.905
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-2.681.228	-911.351	-399.983	-351.368	-	-4.343.930
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b>25.556</b>	<b>-1.098</b>	<b>91.389</b>	<b>142.128</b>	<b>-</b>	<b>257.975</b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	3.469	5.093	253.412	71.025	-	332.999
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-3.215	-163.000	-426.646	-32.099	-	-624.960
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója</b>	<b>254</b>	<b>-157.907</b>	<b>-173.234</b>	<b>38.926</b>	<b>-</b>	<b>-291.961</b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b>25.810</b>	<b>-159.005</b>	<b>-81.845</b>	<b>181.054</b>	<b>-</b>	<b>-33.986</b>
Fel nem használt hitelkeretek	283.691	827.693	189.721	12.610	-	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	105.742	64.370	91.755	566.976	-	828.843
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>389.433</b>	<b>892.063</b>	<b>281.476</b>	<b>579.586</b>	<b>-</b>	<b>2.142.558</b>

\* Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a menedzsment megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

### 34.3 Nettó devizapozíció és devizakockázat

2019. december 31-én:

	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
<b>Nettó pozíció</b>	<b>5.444</b>	<b>-84.018</b>	<b>247</b>	<b>-2.125</b>	<b>-80.452</b>

2018. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	264.205	1.279.816	35.863	218.536	1.798.420
Források	-280.240	-872.965	-26.934	-137.730	-1.317.869
Származékos pénzügyi instrumentumok	31.969	-510.272	-8.775	-78.002	-565.080
<b>Nettó pozíció</b>	<b>15.934</b>	<b>-103.421</b>	<b>154</b>	<b>2.804</b>	<b>-84.529</b>

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 limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

### 34.4 Kamatláb kockázat-kezelés

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

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen. A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

\* Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

## 2019. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>3.997</b>	<b>44.924</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>216.133</b>	<b>24.632</b>	<b>220.130</b>	<b>69.556</b>	<b>289.686</b>
fix kamatozású	3.997	44.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	44.924	48.921
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.133	24.632	240.765
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>279.847</b>	<b>102.963</b>	<b>409.557</b>	<b>192.520</b>	<b>182.348</b>	<b>172.320</b>	<b>27.926</b>	-	<b>137.228</b>	<b>30.155</b>	<b>18.324</b>	<b>6.954</b>	<b>1.055.230</b>	<b>504.912</b>	<b>1.560.142</b>
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
<b>Repó követelések</b>	<b>45.539</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>45.539</b>	-	<b>45.539</b>
fix kamatozású	45.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.539	-	45.539
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>632</b>	<b>458</b>	<b>1</b>	<b>5.929</b>	<b>2.124</b>	<b>3.908</b>	<b>4.400</b>	<b>9.166</b>	<b>10.571</b>	<b>1.181</b>	<b>7.541</b>	<b>344</b>	<b>25.269</b>	<b>20.986</b>	<b>46.255</b>
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
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	<b>5.180</b>	-	-	-	-	-	-	<b>17.100</b>	-	<b>17.100</b>	<b>5.180</b>	<b>22.280</b>
változó kamatozású	-	-	-	5.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.180	5.180
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.100	-	17.100	-	17.100
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok</b>	<b>110.186</b>	<b>9.073</b>	<b>138.245</b>	<b>6.845</b>	<b>425.639</b>	<b>2.443</b>	<b>108.947</b>	<b>93.663</b>	<b>445.303</b>	<b>123.313</b>	<b>528</b>	<b>21.792</b>	<b>1.228.848</b>	<b>257.129</b>	<b>1.485.977</b>
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
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>364.375</b>	<b>50.168</b>	<b>359.263</b>	<b>273.935</b>	<b>340.900</b>	<b>1.023.840</b>	<b>30.040</b>	<b>6.595</b>	<b>646.948</b>	<b>55.290</b>	<b>113.446</b>	<b>20.538</b>	<b>1.854.972</b>	<b>1.430.366</b>	<b>3.285.338</b>
fix kamatozású	152	28.661	814	107.804	10.851	7.685	25.644	6.595	433.294	55.290	-	-	470.755	206.035	676.790
változó kamatozású	364.223	21.507	358.449	166.131	330.049	1.016.155	4.396	-	213.654	-	-	-	1.270.771	1.203.793	2.474.564
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113.446	20.538	113.446	20.538	133.984
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek</b>	<b>29.731</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>29.731</b>	-	<b>29.731</b>
változó kamatozású	29.731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.731	-	29.731
<b>Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	-	<b>86.578</b>	-	<b>38.125</b>	-	<b>1.322.521</b>	-	-	-	<b>1.447.224</b>	-	<b>1.447.224</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	86.578	-	38.125	-	1.322.521	-	-	-	1.447.224	-	1.447.224
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>80.862</b>	<b>8.620</b>	<b>80.862</b>	<b>8.620</b>	<b>89.482</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.862	8.620	80.862	8.620	89.482
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>963.211</b>	<b>434.210</b>	<b>847.077</b>	<b>359.966</b>	<b>765.879</b>	<b>460.639</b>	<b>15.461</b>	<b>273.268</b>	<b>20.355</b>	<b>85.686</b>	<b>326.585</b>	<b>206.753</b>	<b>2.938.568</b>	<b>1.820.522</b>	<b>4.759.090</b>
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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>285.808</b>	<b>189.729</b>	<b>65.914</b>	<b>76.986</b>	<b>4.820</b>	<b>17.091</b>	<b>1.102</b>	-	<b>94.949</b>	-	<b>8</b>	<b>1.647</b>	<b>452.601</b>	<b>285.453</b>	<b>738.054</b>
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
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>20.574</b>	-	-	-	-	-	<b>263.554</b>	<b>178.493</b>	-	-	-	-	<b>284.128</b>	<b>178.493</b>	<b>462.621</b>
fix kamatozású	20.574	-	-	-	-	-	263.554	178.493	-	-	-	-	284.128	178.493	462.621
<b>Eredménnyel szemben valós érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>28.861</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>28.861</b>	-	<b>28.861</b>
fix kamatozású	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102	-	102
változó kamatozású	28.759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.759	-	28.759
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>5.210.837</b>	<b>1.059.229</b>	<b>170.649</b>	<b>19.293</b>	<b>92.329</b>	<b>10.290</b>	<b>215</b>	-	-	-	<b>7.192</b>	<b>3.516</b>	<b>5.481.222</b>	<b>1.092.328</b>	<b>6.573.550</b>
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
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>16.708</b>	<b>552</b>	<b>12.565</b>	<b>1.265</b>	<b>4.728</b>	<b>1.936</b>	<b>3.451</b>	-	<b>2.079</b>	-	-	-	<b>39.531</b>	<b>3.753</b>	<b>43.284</b>
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
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>112.792</b>	-	<b>166.602</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>279.394</b>	<b>279.394</b>
változó kamatozású	-	-	-	112.792	-	166.602	-	-	-	-	-	-	-	279.394	279.394
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>62</b>	<b>136</b>	<b>123</b>	<b>272</b>	<b>1.107</b>	<b>2.126</b>	<b>1.147</b>	<b>1.702</b>	<b>4.399</b>	<b>2.586</b>	-	-	<b>6.838</b>	<b>6.822</b>	<b>13.660</b>
fix kamatozó	62	136	123	272	1.107	2.126	1.147	1.702	4.399	2.586	-	-	6.838	6.822	13.660
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>139.657</b>	<b>51.434</b>	<b>139.657</b>	<b>51.434</b>	<b>191.091</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.657	51.434	139.657	51.434	191.091
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.272.904</b>	<b>127.050</b>	<b>829.127</b>	<b>357.480</b>	<b>623.979</b>	<b>588.255</b>	<b>281.358</b>	<b>8.783</b>	<b>36.475</b>	<b>72.359</b>	<b>278.557</b>	<b>255.503</b>	<b>3.322.400</b>	<b>1.409.430</b>	<b>4.731.830</b>
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
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-5.063.201</b>	<b>-734.900</b>	<b>675.765</b>	<b>276.287</b>	<b>1.076.505</b>	<b>876.850</b>	<b>-62.374</b>	<b>372.207</b>	<b>2.445.024</b>	<b>220.680</b>	<b>355.105</b>	<b>-22.467</b>	<b>-573.176</b>	<b>988.657</b>	<b>415.481</b>

## 2018. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>26.894</b>	<b>117.623</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>197.766</b>	<b>18.572</b>	<b>224.660</b>	<b>136.195</b>	<b>360.855</b>
fix kamatozású	26.894	117.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.894	117.623	144.517
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197.766	18.572	197.766	18.572	216.338
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>130.405</b>	<b>60.039</b>	<b>487.764</b>	<b>65.592</b>	<b>51.692</b>	<b>75.304</b>	<b>1.151</b>	<b>3.208</b>	<b>131.682</b>	<b>25.597</b>	<b>31.174</b>	<b>11.232</b>	<b>833.868</b>	<b>240.972</b>	<b>1.074.840</b>
fix kamatozású	4.401	12.062	27.509	46.364	22.371	73.711	1.151	3.208	131.682	25.597	-	-	187.114	160.942	348.056
változó kamatozású	126.004	47.977	460.255	19.228	29.321	1.593	-	-	-	-	-	-	615.580	68.798	684.378
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.174	11.232	31.174	11.232	42.406
<b>Repó követelések</b>	<b>14.139</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>14.139</b>	-	<b>14.139</b>
fix kamatozású	14.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.139	-	14.139
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>197</b>	<b>564</b>	<b>1.510</b>	<b>112</b>	<b>6.879</b>	<b>5.521</b>	-	-	-	-	<b>7.244</b>	<b>295</b>	<b>15.830</b>	<b>6.492</b>	<b>22.322</b>
fix kamatozású	2	-	67	112	4.910	5.521	-	-	-	-	-	-	4.979	5.633	10.612
változó kamatozású	195	564	1.443	-	1.969	-	-	-	-	-	-	-	3.607	564	4.171
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.244	295	7.244	295	7.539
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok</b>	<b>-</b>	<b>4.778</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>15.880</b>	-	<b>15.880</b>	<b>4.778</b>	<b>20.658</b>
változó kamatozású	-	4.778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.778	4.778
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.880	-	15.880	-	15.880
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós érteken értékelt értékpapírok</b>	<b>68.525</b>	<b>5.464</b>	<b>141.848</b>	<b>30.405</b>	<b>366.647</b>	<b>1.930</b>	<b>242.827</b>	<b>18.083</b>	<b>355.750</b>	<b>201.051</b>	<b>566</b>	<b>18.809</b>	<b>1.176.163</b>	<b>275.742</b>	<b>1.451.905</b>
fix kamatozású	48.869	5.464	60.908	17.549	320.053	1.930	242.827	18.083	355.750	201.051	-	-	1.028.407	244.077	1.272.484
változó kamatozású	19.656	-	80.940	12.856	46.594	-	-	-	-	-	-	-	147.190	12.856	160.046
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	18.809	566	18.809	19.375
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek</b>	<b>86.826</b>	<b>131.383</b>	<b>557.742</b>	<b>865.556</b>	<b>45.658</b>	<b>61.812</b>	<b>22.359</b>	<b>1.752</b>	<b>635.415</b>	<b>45.254</b>	<b>98.355</b>	<b>19.867</b>	<b>1.446.355</b>	<b>1.125.624</b>	<b>2.571.979</b>
fix kamatozású	2.588	125.609	628	1.268	14.922	10.847	20.092	1.752	627.631	45.254	-	-	665.861	184.730	850.591
változó kamatozású	84.238	5.774	557.114	864.288	30.736	50.965	2.267	-	7.784	-	-	-	682.139	921.027	1.603.166
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.355	19.867	98.355	19.867	118.222
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós érteken értékelt hitelek</b>	<b>32.741</b>	-	<b>4</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>32.745</b>	-	<b>32.745</b>
változó kamatozású	32.741	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.745	-	32.745
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.063</b>	<b>-</b>	<b>114.843</b>	<b>-</b>	<b>87.284</b>	<b>-</b>	<b>1.224.599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.431.789</b>	<b>-</b>	<b>1.431.789</b>
fix kamatozású	-	-	5.063	-	114.843	-	87.284	-	1.224.599	-	-	-	1.431.789	-	1.431.789
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.245</b>	<b>4.120</b>	<b>36.245</b>	<b>4.120</b>	<b>40.365</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.245	4.120	36.245	4.120	40.365
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>842.720</b>	<b>477.551</b>	<b>906.538</b>	<b>442.944</b>	<b>645.964</b>	<b>447.835</b>	<b>19.192</b>	<b>264.144</b>	<b>21.335</b>	<b>86.116</b>	<b>234.159</b>	<b>126.585</b>	<b>2.669.908</b>	<b>1.845.175</b>	<b>4.515.083</b>
fix kamatozású	814.446	475.487	756.961	409.011	643.141	409.508	19.192	264.144	21.335	86.116	-	-	2.255.075	1.644.266	3.899.341
változó kamatozású	28.274	2.064	149.577	33.933	2.823	38.327	-	-	-	-	-	-	180.674	74.324	254.998
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.159	126.585	234.159	126.585	360.744
<b>KÖTELEZTETTSÉGEK</b>															
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>142.166</b>	<b>122.668</b>	<b>4.153</b>	<b>55.330</b>	<b>1.152</b>	<b>22.846</b>	<b>1.514</b>	<b>-</b>	<b>98.302</b>	<b>280</b>	<b>8.593</b>	<b>1.178</b>	<b>255.880</b>	<b>202.302</b>	<b>458.182</b>
fix kamatozású	115.278	27.499	4.153	16.450	1.152	2.798	1.514	-	98.302	280	-	-	220.399	47.027	267.426
változó kamatozású	26.521	95.026	-	38.880	-	20.048	-	-	-	-	-	-	26.521	153.954	180.475
nem kamatozó	367	143	-	-	-	-	-	-	-	-	8.593	1.178	8.960	1.321	10.281
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>1.804</b>	<b>19.289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258.761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>260.565</b>	<b>19.289</b>	<b>279.854</b>
fix kamatozású	1.804	19.289	-	-	-	-	258.761	-	-	-	-	-	260.565	19.289	279.854
<b>Erdményel szemben valós érteken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>32.231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.231</b>	<b>-</b>	<b>32.231</b>
fix kamatozású	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
változó kamatozású	32.104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.104	-	32.104
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>776.851</b>	<b>186.738</b>	<b>137.071</b>	<b>66.001</b>	<b>43.433</b>	<b>21.122</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>3.878.011</b>	<b>628.739</b>	<b>1.026</b>	<b>2.190</b>	<b>4.836.708</b>	<b>904.790</b>	<b>5.741.498</b>
fix kamatozású	409.363	121.045	137.071	66.001	43.433	21.122	316	-	3.878.011	628.739	-	-	4.468.194	836.907	5.305.101
változó kamatozású	367.488	65.693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.488	65.693	433.181
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026	2.190	1.026	2.190	3.216
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>23.609</b>	<b>838</b>	<b>12.114</b>	<b>1.903</b>	<b>4.211</b>	<b>2.094</b>	<b>780</b>	<b>-</b>	<b>1.145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.859</b>	<b>4.835</b>	<b>46.694</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	2.156	-	780	-	1.145	-	-	-	4.081	-	4.081
változó kamatozású	23.609	838	12.114	1.903	2.055	2.094	-	-	-	-	-	-	37.778	4.835	42.613
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110.454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110.454</b>	<b>110.454</b>
változó kamatozású	-	-	-	110.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.454	110.454
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88.899</b>	<b>11.043</b>	<b>88.899</b>	<b>11.043</b>	<b>99.942</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.899	11.043	88.899	11.043	99.942
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.100.223</b>	<b>222.002</b>	<b>963.409</b>	<b>364.545</b>	<b>615.478</b>	<b>473.561</b>	<b>273.251</b>	<b>14.581</b>	<b>39.921</b>	<b>60.613</b>	<b>219.675</b>	<b>133.304</b>	<b>3.211.957</b>	<b>1.268.606</b>	<b>4.480.563</b>
fix kamatozású	1.072.047	212.543	823.305	341.397	613.026	441.110	273.251	14.581	39.921	60.613	-	-	2.821.550	1.070.244	3.891.794
változó kamatozású	28.176	9.459	140.104	23.148	2.452	32.451	-	-	-	-	-	-	170.732	65.058	235.790
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219.675	133.304	219.675	133.304	352.979
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-886.772</b>	<b>265.156</b>	<b>983.722</b>	<b>806.376</b>	<b>567.409</b>	<b>72.779</b>	<b>96.952</b>	<b>272.606</b>	<b>-1.648.598</b>	<b>-331.614</b>	<b>303.196</b>	<b>51.765</b>	<b>-584.091</b>	<b>1.137.068</b>	<b>552.977</b>

## 34.5 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték („VaR”) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, deviza-kockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 34.2, 34.3 és 34.4 sz. jegyzetben található.)

### 34.5.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti

eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t. Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

## A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Parametrikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2019	2018
Devizaárfolyam	337	430
Kamatláb	97	134
Tőkeinstrumentumok	21	33
Diverzifikáció	-	-
<b>Teljes VaR kitettség</b>	<b>455</b>	<b>597</b>

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 34.5.4 jegyzet tartalmazza.

### 34.5.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás

monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2019. december 31-én. A 310 millió short EUR a külföldi leánybankok eredményének kötődő devizakockázat fedezésére szolgál. A stratégiai pozíció meghatározó része fedezeti szem-

pontból hatékonyan minősített, így ez a kockázat a bank tőkéjére és nem az eredményességére gyakorol hatást.<sup>2</sup> A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2019	2018
1%	-12,2	-12,2
5%	-8,4	-8,3
25%	-3,5	-3,5
50%	-0,4	-0,4
25%	2,6	2,6
5%	6,8	6,7
1%	9,7	9,6

Megjegyzések:

- 1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- 2) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2019 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

### 34.5.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.

- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

1. fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2020. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.261 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3.256 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 223 millió Ft-os (szcenárió 1), illetve 2.670 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

<sup>2</sup> A stratégia nyitott pozícióval kapcsolatos mérleg fordulónapját követő esemény kapcsán lásd a 44. sz. jegyzetet.



Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos

HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

## A vizsgálat eredményét a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2019		2018	
	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	-1.793	558	-1.662	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-673	-	-93	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-104	-	-40	-
<b>Összesen</b>	<b>-2.570</b>	<b>558</b>	<b>-1.795</b>	<b>671</b>

### 34.5.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást

ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol.

Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszitenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2019	2018
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	21	33
Stressz teszt (millió Ft)	-52	-43

### 34.6 Tőkemenedzsment

#### Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövid távon 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 tőke

tartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. A Bank a 2019. és a 2018. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos adatai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek a 2018. és 2019. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelménynek meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérés Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

## A tőke megfelelési mutató 2019. és 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

	Basel III	
	2019	2018
Alapvető tőke (Tier1)	1.559.656	1.433.839
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1.559.656	1.433.839
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	-	-
Járulékos tőke (Tier2)	276.699	109.994
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>1.836.355</b>	<b>1.543.833</b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	511.588	401.989
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	9.628	9.263
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.569	26.466
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>552.785</b>	<b>437.718</b>
<b>Többlet tőke</b>	<b>1.283.570</b>	<b>1.106.115</b>
Tier1 mutató	22,57%	26,21%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b>26,58%</b>	<b>28,22%</b>

### Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET1): Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

Járulékos tőke (Tier2): Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

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

### Átsorolás az átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékelt eszközök közé:

Átsorolás időpontja	Átsorolás indoka	Értékpapír típusa	Névérték átsoroláskor	Valós érték átsoroláskor	Effektív kamatláb	Elszámolt kamatbevétel fordulónapig
2018. szeptember 1.	Üzleti modell változása	Lakossági államkötvények	66.506	66.484	2%-6,4%	643

A 2018. év során mintegy 66.506 millió forint értékben került sor Magyar Állam által kibocsátott lakossági államkötvények átsorolására a kereskedési célú portfólióból az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken

értékelt kategóriába. A Bank korábban is tartott az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólióban lakossági államkötvényeket. Az átsorolás célja, hogy a Bank az összes lakossági állam-

kötvényét egységes üzleti modell alapján kezelje, amelynek célja a jövőbeni szerződéses cash-flow beszedése és vagy a papírok eladása.

2018-ban a lakossági államkötvény portfólió feltételei és az árazási környezet jelentősen

megváltozott, amelynek eredményeként a Bank nem képes tovább fenntartani kizárólagos kereskedési szándékát, ahogyan azt korábban tette. Továbbá az Államadóság Kezelő Központ és a Bank között létrejött egy megállapodás a portfólió visszavásárlására, ezért a fentebb jelzett portfólió átsorolásra került.

## Kivezetés

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

	2019		2018	
	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	110	111	19.105	19.290
<b>Összesen</b>	<b>110</b>	<b>111</b>	<b>19.105</b>	<b>19.290</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	438.846	462.510	261.824	260.362
<b>Összesen</b>	<b>438.846</b>	<b>462.510</b>	<b>261.824</b>	<b>260.362</b>
<b>Összesen</b>	<b>438.956</b>	<b>462.621</b>	<b>280.929</b>	<b>279.652</b>

A Bank 2019. és 2018. december 31-én mintegy 439 és 280 milliárd forint értékben rendelkező visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra

a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

## 36. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénz-

ügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek	2019	2018
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.494.508	1.313.715
Bankgarancia és kezesség	1.087.300	828.843
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)	558.100	472.213
Factoring keret	228.145	179.448
Visszaigazolt akkreditívek	749	96
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b>2.810.702</b>	<b>2.322.102</b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	5.233	3.772
Egyéb	19.807	12.459
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b>25.040</b>	<b>16.231</b>
<b>Összesen</b>	<b>2.835.742</b>	<b>2.338.333</b>

## Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jelle-  
gük alapján a rendes üzletmenethez tartoz-  
nak. A kárigények és jogi eljárások volumene  
megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben tá-  
masztott 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  
cél tartalék összege 663 és 691 millió forint volt  
2019., illetve 2018. december 31-én (lásd 23. sz.  
jegyzetet).

## Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a  
Bank az ügyfelek számára igény szerint bizto-  
sítson pénzeszközöket. A garanciák és akkredi-  
tívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosít-  
ják, 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 nevé-  
ben írásban kötelezettséget vállal arra, hogy  
meghatározott feltételek mellett valamely  
harmadik fél egy előre meghatározott össze-  
get lehívhat a Banktól – biztosítékát azon  
árúk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív  
vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoz-  
nak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájá-  
ban nyújtott kölcsönök engedélyezhető kere-  
tének kihasználatlan részei vonatkozásában  
a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A  
kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettség-  
vállalás hitelezési kockázatának tekintetében a

Bank potenciálisan a kihasználatlan kötele-  
zettségvállalási keretének teljes összegével  
megegyező veszteség kockázatának van kitéve.  
Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető  
összege alacsonyabb a kihasználatlan kötele-  
zettségvállalási keret teljes összegénél, mivel  
a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezett-  
ség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek  
bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkredití-  
vekre és igénybe nem vett hitelnyújtási köte-  
lezettségvállalásokra hasonló hitelezési koc-  
kázati monitoring és hitelezési szabályzat  
vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkal-  
maznak. A Bank Menedzsmentje szerint a  
garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívek-  
kel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötele-  
zettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kocká-  
zat minimális.

## Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szem-  
ben arra vállal kötelezettséget, hogy a foadós  
nem teljesítése esetén helyette meghatározott  
összeghatárig, meghatározott feltételek ese-  
tén, 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 kötelezett-  
ségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve  
garanciának lejáratí határideje van. Ez azt  
jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett  
a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve  
garanssal szemben azzal a joggal, amely szá-  
mára a kezesség-, illetve garanciavállalásból  
ered, úgy minden ebből adódó követelésétől  
automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adós-  
tól köteles megkísérlni a kötelezettség be-  
hajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól  
behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést,  
míg készfizető kezesség esetén a jogosult  
azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sor-  
tartási kifogás.

## OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től

visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott, illetve megvásárolt hitelekért.

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

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

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

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

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvény-alapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény-alapú hányadának elszámolásához felhasználható

részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvény-alapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság<sup>3</sup> által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében mindkét standard tartalmaz előírásokat.

<sup>3</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott

hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

## A 2014. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás	
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db) 2014. év után
2014	-	-
2015	3.930	2.500
2016	3.930	3.000
2017	3.930	3.000
2018	3.930	3.000

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

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	2015. év után		2016. év után		2017. év után				
2016	4.892	2.500	6.892	-	-	-	-	-	-
2017	4.892	3.000	6.892	7.200	2.500	9.200	-	-	-
2018	4.892	3.000	6.892	7.200	3.000	9.200	8.064	3.000	10.064
2019	4.892	3.000	6.892	7.200	3.500	9.200	8.064	3.500	10.064
2020	-	-	-	7.200	4.000	9.200	8.064	4.000	10.064
2021	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064
2022	-	-	-	-	-	-	8.064	4.000	10.064

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom (Ft/db)	
2019	10.413	4.000	12.413
2020	10.413	4.000	12.413
2021	10.413	4.000	12.413
2022	10.913	4.000	12.413
2023	10.913	4.000	12.413
2024	10.913	4.000	12.413
2025	10.913	4.000	12.413

**A 2014. év utáni, Igazgatóság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-én lehívható
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	176.459	176.459	5.828	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	360.425	359.524	7.011	901	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	189.778	189.778	9.362	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	223.037	223.037	10.311	-	-

**A 2015. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	152.247	152.247	7.373	-	-
2016-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.947	10.947	6.509	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	299.758	299.758	9.403	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	20.176	20.176	9.257	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	166.047	166.047	10.238	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.229	9.229	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	199.215	199.215	12.025	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	9.774	9.774	11.813	-	-

**A 2016. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	147.984	147.984	9.544	-	-
2017-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.288	4.288	9.194	-	-
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	321.528	321.528	10.387	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.241	8.241	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	161.446	148.111	11.794	-	13.335
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	4.033	4.033	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	172.356
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.567

## A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	216.253	198.195	12.101	-	14.087
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	101.577
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	120.981
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	12.838
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.003

## A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2019. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2019. dec. 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	2019. dec. 31-ig lehívható
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	150.230
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	33.291
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	74.529
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	16.167
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2016–2018. évi teljesítmény értékelések meghatározott, 2020–2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A mindenkor hatályos **A munka díjazása az OTP Bankban** című vezérigazgatói utasításban

foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a Bank Igazgatóságának részvény-alapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.548 millió forint került költségként elszámolásra 2019. december 31-én.



## 38. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A Bank hiteleket nyújt kapcsolt vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegeezhetők:

### 38.1 A Bank által kapcsolt vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2019		2018	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	716.721	-4.053	540.722	-1.715
OTP Jelzálogbank Zrt.	676.761	-956	508.617	-690
Merkantil Bank Zrt.	361.671	-1.348	303.294	-784
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	123.244	-523	41.564	-94
Vojvodanska Banka ad Novi Sad	86.756	-347	38.118	-126
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	56.188	-	19.290	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	47.980	-152	12.907	-48
OTP Ingatlanlizing Zrt.	32.936	-566	19.752	-299
D-ÉG Thermoset Kft.	-	-	859	-837
Egyéb	116.219	-310	113.353	-534
<b>Összesen</b>	<b>2.218.476</b>	<b>-8.255</b>	<b>1.598.476</b>	<b>-5.127</b>

### 38.2 A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2019	2018
DSK Bank EAD (Bulgária)	363.072	260.921
Expressbank AD (Bulgária)	134.235	-
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	108.691	94.394
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	84.035	43.132
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	43.608	26.329
OTP Lakástakarék Zrt.	41.383	36.424
OTP Jelzálogbank Zrt.	31.789	44.891
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	21.964	33.386
OTP Holding Ltd./OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	17.095	11.434
OTP Faktoring Zrt.	16.064	9.225
OTP Bank JSC (Ukrajna)	11.493	6.429
INGA KETTŐ Kft.	10.615	12.455
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	8.864	12.541
Merkantil Bank Zrt.	7.289	6.746
OTP Munkavállalói Részesezési Program	7.089	4.063
Egyéb	79.699	45.672
<b>Összesen</b>	<b>986.985</b>	<b>648.042</b>

### 38.3 Kamatbevételek\*

	2019	2018
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	15.538	9.829
Merkantil Bank Zrt.	4.621	3.996
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.416	916
Egyéb	1.057	718
<b>Összesen</b>	<b>22.632</b>	<b>15.459</b>

\* A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

### 38.4 Kamatráfordítások\*

	2019	2018
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	7.688	6.027
DSK Bank EAD (Bulgária)	3.532	355
Expressbank AD (Bulgária)	1.448	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	225	208
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	113	120
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	94	102
Egyéb	373	255
<b>Összesen</b>	<b>13.473</b>	<b>7.067</b>

### 38.5 Jutalékbevételek

	2019	2018
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	4.886	3.411
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	4.596	4.744
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	4.550	1.808
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	512	527
OTP Mobil Szolgáltató Kft. kereskedői jutalék	1.656	440
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	269	341
Egyéb	908	596
<b>Összesen</b>	<b>17.377</b>	<b>11.867</b>

### 38.6 Jutalékráfordítások

	2019	2018
OTP Faktoring Zrt. részére fizetett megbízási díj	224	248
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	173	-
<b>Összesen</b>	<b>397</b>	<b>248</b>

### 38.7 OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2019	2018
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	11.836	12.792
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	-	402
Eladott követelések bruttó értéke	-	398

### 38.8 OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2019	2018
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	16.410	13.654
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	10.950	8.348
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	3.304	4.747
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.156	559

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

\* A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

### 38.9 OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók

	2019	2018
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14.873	27.328

### 38.10 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az

IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2019	2018
Rövid távú munkavállalói juttatások	2.143	2.316
Részvény-alapú kifizetések	2.732	2.431
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	304	209
<b>Összesen</b>	<b>5.179</b>	<b>4.956</b>

	2019	2018
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	54.325	61.692
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	27.624	37.567
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	-	4.450

### „A” Hitelkeret:

	2019	2018
Igazgatósági tagok és családtagjaik	84	84
Felügyelő bizottsági tagok	3	4
Vezető tisztségviselők	-	117
<b>Összesen</b>	<b>87</b>	<b>205</b>

Kamatozás	Jegybanki alapkamat + 5%	jegybanki alapkamat + 5%
Kezelési költség	1%	1%
Fedezet	Folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

### Mastercard Arany hitelkártyájához kapcsolódó hitelek:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	11	14
Felügyelő bizottsági tagok	-	-
Vezető tisztségviselő	1	5
<b>Összesen</b>	<b>12</b>	<b>19</b>

Kamatozás	változó, havi 2,2%	változó, havi 2,18%
Éves díj	15.834 Ft/év	15.404 Ft/év
Fedezet	folyószámlára érkező jövedelem	folyószámlára érkező jövedelem

## Mastercard Bonus hitelkártyájához kapcsolódó hitelek:

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	-	2
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Kamatozás	-	változó, havi 2,63%
Éves díj	-	4.084 Ft/év
Fedezet	-	flyószámlára érkező jövedelem

## Amex Gold/Mastercard BonusGold hitelkártyájához kapcsolódó hitelek:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	5	2
Vezető tisztségviselő	33	35
<b>Összesen</b>	<b>38</b>	<b>37</b>
Kamatozás	változó, havi 2,46%	változó, havi 2,44%
Éves díj	16.966 Ft/év	16.504 Ft/év
Fedezet	flyószámlára érkező jövedelem	flyószámlára érkező jövedelem

## Amex Platinum/Visa Infinite hitelkártyájához kapcsolódó hitelek:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	20	17
Felügyelő bizottsági tagok	5	-
Vezető tisztségviselő és családtagjai	69	79
<b>Összesen</b>	<b>94</b>	<b>96</b>
Kamatozás	változó, havi 2,49%	változó, havi 2,47%
Éves díj	20.288 Ft/év	19.678 Ft/év
Fedezet	flyószámlára érkező jövedelem	flyószámlára érkező jövedelem

## Lombard hitel:

	2019	2018
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	53.661	29.084
Kamatozás	0,66%-0,76%	0,66%
Fedezet	Állampapír óvadék	Állampapír óvadék
Vezető tisztségviselő és családtagjai	1.419	230
Kamatozás	1,66%-2,39%	2,39%
Fedezet	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy	Állampapír, TBSZ, Befektetési jegy
<b>Összesen</b>	<b>55.080</b>	<b>29.314</b>

## Személyi kölcsön:

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	7	12
Kamatozás	11,99%-17,99%	9,99-11,55%
Fedezet	flyószámlára érkező jövedelem	flyószámlára érkező jövedelem

## Munkáltatói kölcsön:

	2019	2018
Vezető tisztségviselő	-	2
Kamatozás	-	0,00%
Fedezet	-	ingatlan

## Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2019	2018
Igazgatósági tagok	1.310	1.119
Felügyelő bizottsági tagok	113	113
<b>Összesen</b>	<b>1.423</b>	<b>1.232</b>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival,

melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

## 39. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottainknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a

hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2019	2018
Bank által kezelt hitelek állománya	29.239	30.156

## 40. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2019	2015
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,18%	26,19%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,76%	1,80%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. és 2018. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét partnereként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel,

ügyfelekkel szembeni kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (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 kitétséget más OTP Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyfél-limit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

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

## 41. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után – a törzsrészvények időszak alatti súlyo-

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

	2019	2018
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	193.354	173.442
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.697.301	279.237.071
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b>691</b>	<b>621</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	193.354	173.442
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.721.775	279.302.400
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b>691</b>	<b>621</b>

	2019	2018
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-302.709	-762.939
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>279.697.301</b>	<b>279.237.071</b>
Javadalmazási rendszer/Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása*	24.474	65.329
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>279.721.775</b>	<b>279.302.400</b>

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.

\* 2019-ben és 2018-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

2019. december 31-én:

	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.188	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.789	-	1.545	-
Repó követelések	95	-	-6	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	140.223	19.674	12.352	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.119	714	-225	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>194.414</b>	<b>20.388</b>	<b>13.666</b>	<b>-</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	231	739	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.329	8.408*	-176	20.599
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	654	-418	-	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>41.214</b>	<b>8.729</b>	<b>-176</b>	<b>20.599</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.300	-	-	-
Repó kötelezettségek	-3.995	-	-	-
Ügyfelek betétei	-3.726	210.822	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-244	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2.214	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-5.323	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-26.802</b>	<b>210.822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-367</b>	<b>-21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok**</b>	<b>-5.064</b>	<b>3.675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>203.395</b>	<b>243.593</b>	<b>13.490</b>	<b>20.599</b>

\* 2019. december 31-én zárult félévben 8.408 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

\*\* A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

## 2018. december 31-én:

	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	280	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.103	-	895	-
Repó követelések	58	-	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	119.806	13.765	-8.002	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	47.342	12.430	191	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>173.589</b>	<b>26.195</b>	<b>-6.916</b>	<b>-</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.155	-2.639	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.551	2.305*	-553	-29.313
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	681	367	-	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>44.387</b>	<b>33</b>	<b>-553</b>	<b>-29.313</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-10.105	-	-	-
Repó kötelezettségek	-643	-	-	-
Ügyfelek betétei	-4.552	133.571	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-796	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-2.994	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>-19.090</b>	<b>133.571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>-355</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok**</b>	<b>11.619</b>	<b>4.224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>210.150</b>	<b>164.167</b>	<b>-7.469</b>	<b>-29.313</b>

\* 2018. december 31-én zárult évben 2.305 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

\*\* A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.



## 43. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 43. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, 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 mérleg sor azonnal hozzáférhető tételket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,

- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempon tús megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó érték ké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrát 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.

## a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2019		2018	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	289.686	289.686	360.855	360.855
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.560.142	1.532.900	1.074.840	1.074.283
Repó követelések	45.539	45.546	14.139	14.138
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	172.229	155.042	155.042
Kereskedési célú értékpapírok	46.255	46.255	22.322	22.322
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	103.694	103.694	112.062	112.062
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	22.280	22.280	20.658	20.658
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.485.977	1.485.977	1.451.905	1.451.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek*	3.285.338	3.609.477	2.571.979	2.744.750
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	29.731	32.745	32.745
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.447.224	1.570.899	1.431.789	1.495.025
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16.677	16.677	12.221	12.221
Egyéb pénzügyi eszközök	89.482	89.482	40.365	40.365
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>8.422.025</b>	<b>8.842.604</b>	<b>7.145.880</b>	<b>7.381.329</b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738.054	737.235	458.182	450.303
Ügyfelek betétei	6.573.550	6.574.041	5.741.498	5.739.024
Repó kötelezettségek	462.621	464.901	279.854	276.641
Lízingkötelezettségek	13.660	13.660	-	-
Kibocsátott értékpapírok	43.284	49.282	46.694	55.199
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	10.023	10.023	6.925	6.925
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	28.861	32.231	32.231
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	83.088	83.088	82.838	82.838
Alárendelt kölcsöntőke	279.394	276.838	110.454	101.648
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	191.091	191.091	99.942	99.942
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>8.423.626</b>	<b>8.429.020</b>	<b>6.858.618</b>	<b>6.844.751</b>

## 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 hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamat-

\* A hitelek valós értékének növekedése a rövid és hosszú távú kamatok csökkenésének tudható be.

kockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett

tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

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

	2019		2018	
	Eszközők	Kötelezettségek	Eszközők	Kötelezettségek
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
<b>Kamatláb ügyletek</b>				
IRS	29.008	-26.622	22.862	-21.669
CCIRS	1.141	-1.037	17.078	-17.164
OTC opciók	298	-298	256	-256
Határidős ügyletek	13	-32	17	-57
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>30.460</b>	<b>-27.989</b>	<b>40.213</b>	<b>-39.146</b>
ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	-61	581	-142
<b>Devizaügyletek</b>				
FX-swapok	31.666	-24.607	27.705	-25.982
Határidős devizaügyletek	2.538	-4.839	2.435	-2.914
OTC opciók	3.126	-3.129	3.310	-3.377
FX spot ügyletek	18	-50	69	-32
<b>FX ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>37.348</b>	<b>-32.625</b>	<b>33.519</b>	<b>-32.305</b>
ebből: MNB-vel kötött devizaügyletek	4.166	-259	5.859	-1.741
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>				
Commodity Swapok	1.213	-960	1.883	-1.048
Equity swapok	4.530	-558	6.728	-568
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>5.743</b>	<b>-1.518</b>	<b>8.611</b>	<b>-1.616</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	5	-248	105	-965
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>5.748</b>	<b>-1.766</b>	<b>8.716</b>	<b>-2.581</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
IRS	23.508	-16.219	23.495	-8.107
FX-swapok	6.547	-4.477	5.675	-615
FX spot ügyletek	-	-	436	-57
Határidős ügyletek	8	-12	9	-26
CCIRS	75	-	-	-
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>30.138</b>	<b>-20.708</b>	<b>29.615</b>	<b>-8.805</b>
ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	1.305	-6.689	119	-8.329
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>103.694</b>	<b>-83.088</b>	<b>112.063</b>	<b>-82.837</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>				
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>				
IRS	9.214	-	3.751	-523
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>9.214</b>	<b>-</b>	<b>3.751</b>	<b>-523</b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>				
IRS	3.758	-8.265	4.467	-6.050
CCIRS	3.705	-1.758	4.002	-352
FX-Swap	-	-	-	-
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>7.463</b>	<b>-10.023</b>	<b>8.469</b>	<b>-6.402</b>
ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	-2.886	21	-5.057
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>16.677</b>	<b>-10.023</b>	<b>12.220</b>	<b>-6.925</b>



## 2018. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	163.114	289.600	368	<b>453.082</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,72%	1,73%	1,57%	
		EUR						
		Névérték	10	-	-	187	27	<b>224</b>
		Átlagos kamatláb (%)	6,00%	-	-	0,54%	0,58%	
		USD						
		Névérték	-	-	6	400	74	<b>480</b>
Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68%	1,91%	2,22%			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat- kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	-2	15	16	<b>30</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,58%	-1,70%	-1,61%	-1,63%	
Átlagos árfolyam	306,30	310,86	304,09	309,85	308,81			
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	1.200	-	<b>1.200</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	-	68,66	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	7.000	-	<b>7.000</b>
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,23	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.879	1.776	30.479	837	<b>35.971</b>
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat- kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	12.194	28.027	<b>40.221</b>
Átlagos árfolyam	-	-	-	1,77	2,46			

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 hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2019. dec. 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat-kockázat	663.949	2.251	-8.265	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	341
	CCIRS	FX & kamat-kockázat	9.523	-	-376	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-113
	CCIRS	FX kockázat	137.390	3.705	-1.382	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-271
	IRS	Egyéb	30.983	1.507	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat-kockázat	133.379	9.214	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-98

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		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	36.709	-	521	-	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	578.026	-	109	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	144.234	-	1.074	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	85.231	-	166	-	FVOCI értékpapírok
Hitelek	FX & kamat-kockázat	10.076	-	2	-	Hitelek
Hitelek	FX kockázat	136.088	-	1.465	-	Hitelek
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-29.018	-	-5.765	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>990.364</b>	<b>-29.018</b>	<b>3.337</b>	<b>-5.765</b>	
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	40.221	-	32	-	Hitelek

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz kalkulálásához használt valós érték változás 2018. dec. 31-én
				Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat-kockázat	661.704	2.649	-6.051	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.551
	CCIRS	FX & kamat-kockázat	8.982	-	-181	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-149
	CCIRS	FX kockázat	115.060	4.003	-170	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-438
	IRS	Egyéb	38.834	1.818	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>							
	IRS	Kamat-kockázat	133.379	3.751	-523	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-118

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	25.958	-	-162	-	Hitelek
Államkötvények	Kamatkockázat	1.236.599	-	-2.298	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	101.707	-	-280	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	1.891	-	-1.563	-	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	185.576	-	-68	-	FVOCI értékpapírok
Hitelek	FX & kamat-kockázat	9.282	-	7	-	Hitelek
Hitelek	FX kockázat	103.905	-	-590	-	Hitelek
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-35.716	-	5.978	Kibocsátott értékpapírok
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>1.664.918</b>	<b>-35.716</b>	<b>-4.954</b>	<b>5.978</b>	
<b>Cash-flow fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	40.204	-	1.100	-	Hitelek

## 2019. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	2.086	-98	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

## 2018. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	949	118	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

### d) Valós érték meghatározás hierarchiája

#### inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban

közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók.

3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

### 2019. december 31-én:

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.731	-	-	29.731
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	172.229	52.247	119.982	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	46.255	29.961	16.294	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	103.694	6	103.688	-
ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	22.280	22.280	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.485.977	1.082.071	399.171	4.735
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	16.677	-	16.677	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1.704.614</b>	<b>1.134.318</b>	<b>535.830</b>	<b>34.466</b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	28.861	-	-	28.861
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	83.088	249	82.839	-
Short pozíció	7.040	7.040	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	10.023	-	10.023	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>129.012</b>	<b>7.289</b>	<b>92.862</b>	<b>28.861</b>



## 2018. december 31-én:

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-	-	32.745
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155.042	41.143	113.899	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	22.322	20.380	1.942	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	112.062	105	111.957	-
ebből: Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	20.658	20.658	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1.451.905	1.045.782	402.977	3.146
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	12.221	-	12.221	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1.651.913</b>	<b>1.086.925</b>	<b>529.097</b>	<b>35.891</b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32.231	-	-	32.231
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	82.838	965	81.873	-
Short pozíció	13.784	13.784	-	-
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	6.925	-	6.925	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>135.778</b>	<b>14.749</b>	<b>88.798</b>	<b>32.231</b>

### Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési

technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét, valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

### Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél:

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Default valószínűsége	+/-20%

### A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek

és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek:

## 2019. december 31-én:

	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
<b>Összesen</b>	<b>32.560</b>	<b>31.494</b>	<b>533</b>	<b>-533</b>

## 2018. december 31-én:

	Valós értékek		Hatás az eredményre	
	Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	1.875	1.425	225	-225
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	33.094	32.396	349	-349
<b>Összesen</b>	<b>34.969</b>	<b>33.821</b>	<b>574</b>	<b>-574</b>

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2018. és 2019. december 31-ével.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

## A 3. szintű instrumentumok változásai 2019. december 31-én zárult évben:

	Nyitó egyenleg	Teljesítés	FVA változás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	32.745	-3.557	543	29.731
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	3.146	-	1.589	4.735
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-32.231	3.349	21	-28.861
<b>Összesen</b>	<b>3.660</b>	<b>-208</b>	<b>2.153</b>	<b>5.605</b>

## 44. SZ. JEGYZET: A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) Tőkeemelés a DSK Bankban
- 2) Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban
- 3) Albán akvizíció pénzügyi zárása
- 4) Akvizíció Montenegróban
- 5) Akvizíció Moldovában
- 6) Szerb tranzakció pénzügyi zárása
- 7) Akvizíció Szlovéniában
- 8) Tőkeemelés a CKB-ban
- 9) Megállapodás a bolgár Express Life Bulgaria eladásáról
- 10) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban
- 11) Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti események részletesen a 10. sz. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

## 12) Kötvénykibocsátás

A Bank 500 millió EUR össznévértékű kötvényt bocsátott ki 2019. július 15-i értéknappal, a névérték 99,738%-os árfolyamán. A 10 éves futamidejű, 5. év után visszahívható Tier2 kötvényekre a kibocsátó az első 5 évben fix 2,875% kamatot fizet, évente egyszer;

a 6. évtől kezdve a lejáratig az éves fix kamat a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén érvényes 5 éves EUR midswap ráta összegeként számítódik. A kötvényeket a Moody's Investors Service Cyprus Limited hitelminősítő „Ba1” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Tőzsdére.

## 45. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

### Szlovák bank értékesítése

Az OTP Bank adásvételi megállapodást írt alá szlovákiai leánybankjában, az OTP Banka Slovensko a.s.-ban fennálló 99,44% részesedésének értékesítéséről a KBC Bank NV számára.

kötődő devizakockázatának fedezésére szolgál, 2020. év során bezárja.

### Stratégiai nyitott pozíció bezárása

A menedzsment 2019. év végén úgy döntött, hogy a 310 millió EUR (short) nyitott pozíciót, amely a külföldi leánybankok eredményéhez

### COVID-19 vírus lehetséges hatásai

A Bank folyamatosan vizsgálja a vírus okozta társadalmi és gazdasági hatásokat, ezeknek a hitelezési aktivitásra, valamint a meglévő hitelportfóliókra gyakorolt hatásait. A jelen tudásunk szerint nehezen becsülhető a vírus okozta közép- és hosszú távú pénzügyi hatása.